



Szczytno, dn. 24.06.2019r.

Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w 2018 roku

Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Rada Nadzorcza w dniu 24 czerwca 2019r. przeprowadziła ocenę stosowania w 2018 roku przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* (ZŁK). Ocena została dokonana na podstawie informacji pozyskanych przez Radę Nadzorczą w toku swojej bieżącej pracy.

ZŁK zostały wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku. Stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także organów statutowych. Bank Spółdzielczy w Szczytnie przyjął do stosowania ww. Zasady Uchwałą nr 32/2014 Rady Nadzorczej z dnia 30 grudnia 2014r., co następnie zostało zaakceptowane przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 12/2015 z dnia 12 czerwca 2015 roku.

W wyniku przeglądu stosowania ZŁK w 2018r. Rada Nadzorcza oceniła, że Bank Spółdzielczy w Szczytnie przestrzegał ich zapisów, za wyjątkiem zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą wyłączeń. Wyłączenia te dotyczą zasad opisanych w:

- § 8 ust. 4 ZŁK w części: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”. Rezygnacja z tej zasady jest w ocenie Rady Nadzorczej uzasadniona. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Wdrożenie tej zasady wiązałoby się ze znacznymi kosztami. Ponadto zasada ta nie znajduje zastosowania do obecnej specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są pocztą za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli.
- §§ 53-57 ZŁK dotyczących „wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”. Rezygnacja z tej zasady jest w ocenie Rady Nadzorczej uzasadniona, ponieważ Bank nie posiada w swojej ofercie produktów związanych z zarządzaniem aktywami na ryzyko klienta.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Szczytnie, będąc instytucją zaufania publicznego:

1. prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych,
2. w skład organów statutowych powołuje osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu, uchwałami z dnia 21 marca 2019 roku potwierdziła pozytywną ocenę Członków Zarządu Banku. Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczytnie w dniu 25 czerwca 2019 roku dokona oceny Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zarówno kolegialnej jak i indywidualnej wszystkich jej członków,
3. działa z poszanowaniem interesów wszystkich posiadaczy udziałów członkowskich, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną, gwarantującą właściwy dostęp do informacji,
4. politykę wobec Klientów prowadzi z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy,
5. posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności (schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku),
6. politykę kadrową oraz politykę wynagrodzeń prowadzi w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami Regulaminu Pracy, Regulaminu wynagradzania, Regulaminu przyznawania premii i Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczytnie,
7. posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
8. posiada system zarządzania ryzykiem adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdziła, że w Banku Spółdzielczym w Szczytnie z należytą starannością są przestrzegane Zasady Łady Korporacyjnego.

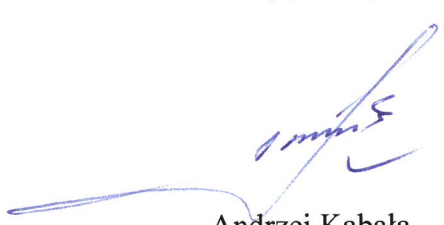
Ocena ta zostanie przedstawiona na Najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

Sekretarz Rady Nadzorczej



Kazimierz Malik

Przewodniczący Rady Nadzorczej



Andrzej Kabała