



Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w 2020 roku

Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Rada Nadzorcza w dniu 25 czerwca 2021 r. przeprowadziła ocenę stosowania w 2020 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 2020 r. Rada Nadzorcza oceniła, że Bank Spółdzielczy w Szczytnie przestrzegał ich zapisów, za wyjątkiem zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą wyłączeń. Wyłączenia te dotyczą zasad opisanych w §§ 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, przykłada 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 31 marca 2020 roku potwierdziła pozytywną ocenę Członków Zarządu Banku. Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczytnie dokonuje 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