



Bank Spółdzielczy
w Szczekocinach

**Ocena oraz przegląd stosowania Zasad
ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
za 2016 rok.**

SZCZEKOCINY, MAJ 2017

W dniu 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” jest formą realizacji obowiązku podejmowania przez organ nadzoru działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono m.in. w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko Analizy Ryzyk, Planowania i Sprawozdawczości oraz Zespół Analiz i Windykacji.

Zgodnie z wytycznymi „Zasad” instytucje nadzorowane powinny wdrożyć zasady ładu korporacyjnego przed 1 stycznia 2015r.

W wyniku weryfikacji stwierdzono, że Zarząd Banku Uchwałą Nr 1/16/2014 z dnia 22 grudnia 2014r. przyjmując „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach”, która następnie została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/7/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsszczekociny.pl.

Obowiązująca w Banku Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Obszary ujęte w „Polityce ładu korporacyjnego” objęły niżej wymienione zagadnienia:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Obszary ujęte w „Polityce ładu korporacyjnego” odpowiadają zagadnieniom ujętym w poszczególnych rozdziałach „Zasad ładu korporacyjnego”.

Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczekocinach została określona w „Regulaminie Organizacyjnym”. Aktualnie obowiązujący Regulamin Organizacyjny został przyjęty Uchwałą Zarządu Banku Nr 1/3/2016 z dnia 19 lutego 2016 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2/2016 z dnia 4 marca 2016r. Aktualizacja Regulaminu została przygotowana na podstawie dokonanego przeglądu zarządczego struktury organizacyjnej Banku (notatka z dnia 18 lutego 2016r.). Należy stwierdzić, że przyjęty Regulamin Organizacyjny został dostosowany do zmian przepisów prawa oraz do skali, złożoności i profilu działalności Banku o czym świadczą wyniki kontroli wewnętrznej sprawowanej przez stanowisko audytu wewnętrznego. Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach obowiązków pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się,

a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzenia pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank. Stwierdza się, że zgodnie z § 1, ust.4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podstawowa struktura organizacyjna jest publikowana na stronie internetowej Banku.

Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku reguluje odpowiednio „Regulamin działania Rady Nadzorczej” oraz „Regulamin działania Zarządu Banku”. Aktualnie obowiązujący „Regulamin działania Rady Nadzorczej” został uchwalony Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 15/2015 z dnia 27 maja 2015r. Regulamin obejmuje swoim zakresem m.in. kryteria kwalifikacyjne jakie powinni spełniać członkowie Rady Nadzorczej Banku, w tym sposób spełnienia wymogu dobrej reputacji oraz posiadania nieposzlakowanej opinii i częstotliwość posiedzeń. Regulaminu działania Rady Nadzorczej jest zgodny z Zasadami ładu korporacyjnego (§19, §20 pkt. 3, §25).

Aktualnie obowiązujący „Regulamin działania Zarządu Banku” został uchwalony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2/2016 z dnia 4 marca 2016 r. Wprowadzone do Regulaminu zmiany wiązały się z 1) usystematyzowaniem treści Regulaminu w zakresie zarządzania Zasadami ładu korporacyjnego, 2) uzupełnienia zakresu kolegialnej odpowiedzialności członków zarządu. Wprowadzone zapisy odzwierciedlają wytyczne Zasad ładu korporacyjnego ujęte w §13, §15 pkt. 2 oraz w §17 Zasad.

„Regulamin działania Rady Nadzorczej” oraz „Regulamin działania Zarządu Banku” są dostosowane do specyfiki Banku oraz wymogów prawa zewnętrznego, w tym Zasad ładu korporacyjnego.

Zgodnie z wytycznymi „Zasad ładu korporacyjnego” członek organu zarządzającego oraz organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków (§13 ust. 3 oraz §19 ust. 3 Zasad). Bank Spółdzielczy w Szczekocinach realizując wytyczne w/w regulacji przyjął następujące regulacje wewnętrzne:

- „Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje” (Uchwała Nr 8/7/2914 RN z dnia 30.12.2014r.);
- „Politykę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej” (Uchwała Nr 7/7/2014 RN z dnia 30.12.2014r., zatwierdzona Uchwałą Nr 5/2015 ZP z dnia 27 maja 2015r.).

Stwierdza się, że zostały one przygotowane w sposób prawidłowy, spełniają wytyczne zawarte w Uchwale Nr 254/2008 KNF, EBA oraz §§ 13 oraz 19 Zasad Ładu Korporacyjnego. „Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje” zawierają formularze oceny indywidualnej członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku (w tym kryteria reputacji oraz kompetencji) oraz formularz oceny Zarządu uwzględniający ocenę zarządzania bankiem oraz ocenę reputacji banku. Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Stwierdza się, że ocena ilościowa i jakościowa Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w 2016 roku została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą zgodnie z zasadami określonymi w w/w Zasadach.

„Polityka dokonywania ocen odpowiedniości (...)”, zawiera jasno określone kryteria oceny indywidualnej kandydatów na Członków oraz Członków Rady Nadzorczej, w tym oceny kwalifikacji oraz reputacji. Ustalone zostały zasady i okoliczności przeprowadzania oceny uprzedniej oraz oceny następczej Członka Rady Nadzorczej.

Powyższe regulacje zostały opracowane w sposób prawidłowy, są dostosowane do specyfiki, skali działania oraz profilu ryzyka Banku oraz spełniają wytyczne zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego.

W zakresie polityki wynagradzania Bank w 2012 roku wprowadził transparentną „Politykę zmiennych składników wynagradzania”, która następnie była zmieniana Uchwałą Nr 2/1/2013 z dnia 7 lutego 2013r. oraz Uchwałą Nr 8/1/2014 z dnia 29 stycznia 2014r. oraz Uchwałą Nr 8/4/2016 z dnia 20 lipca 2016r. uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku. Podstawą opracowania „Polityki zmiennych składników (...)” były zapisy Uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04 października 2011 roku (Rozdział 3 „*Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w banku*”) oraz wytyczne pism KNF z dnia 28 października 2010r. (znak DOR/WR2/0735/6/1/BG/11), z dnia 23 grudnia 2011 roku (znak DOR/WR2/0735/10/2/MO/11) oraz z dnia 22 maja 2012 roku (znak DRBI/0735/13/2/12). „Polityka zmiennych składników (...)” podlega co najmniej raz w roku przeglądowi wewnętrznemu. Tym samym spełnione są wytyczne EBA oraz zalecenia organu nadzoru. Ostatni przegląd Polityki zmiennych składników wynagrodzenia został przeprowadzony w miesiącu lipcu 2016r. (Notatka z przeglądu z dnia 14 lipiec 2016r.). Zmiany w „Polityce” zostały wprowadzone Uchwałą RN Nr 8/4/2016 z dnia 20 lipca 2016r. Wprowadzone zmiany objęły swoim zakresem:

- Określenie poziomu istotnego wpływu osób zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych na profil ryzyka Banku;
- Określenie wysokości zmiennych składników wynagrodzenia w stosunku do wynagrodzenia zasadniczego;
- Ograniczenie łącznej kwoty wypłaconej premii uznaniowej od zdolności Banku do zwiększenia jego bazy kapitałowej oraz w stosunku do zweryfikowanego wyniku finansowego Banku;
- Zasady wypłaty części odroczonej za rok, za który dokonuje się oceny danego kierownika;
- Określenie kryterium ilościowych w stosunku % po spełnieniu których zmienne składniki mogą zostać przyznane

Rada Nadzorcza dokonuje okresowych przeglądów zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Ponadto polityka podlega corocznemu audytowi wewnętrznemu a wyniki oceny przestrzegania Polityki zmiennych składników wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej. Stwierdza się, że rozwiązania przyjęte w „Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących

stanowiska kierownicze” są zgodne z rekomendowanym kierunkiem wykładni postanowień w/w Zasad.

Bank prowadząc działalność zapewnia właściwe relacje z udziałowcami poprzez m.in. prowadzenie transparentnej polityki informacyjnej zapewniającej udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Bank posiada Politykę informacyjną, która została zatwierdzona i jest co najmniej raz w roku weryfikowana przez Radę Nadzorczą Banku. „Polityka informacyjna” określa zasady ogłaszania informacji, w tym zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym jak i ilościowym. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie wymagane przepisami prawa informacje. Obowiązująca na dzień 31 grudnia 2016 roku „Polityka” została przyjęta Uchwałą ZB Nr 18/8/2016 z dnia 20 maja 2016 r., zatwierdzona Uchwałą RN Nr 5/4/2016 z dnia 20 lipca 2016 r. Zaktualizowana w 2016 roku „Polityka” została dostosowana w szczególności do 1) aktualnej struktury organizacyjnej; 2) Rozporządzenia CRR; 3) Ustawy prawo bankowe; 4) Zasad ładu korporacyjnego; informacji wymaganych zapisami Rekomendacji P.

Bank troszczy się o właściwe relacje z klientami. Proces sprzedaży jest zorganizowany w taki sposób aby klient w każdym przypadku otrzymał rzetelną i przystępną informację o oferowanym produkcie lub usłudze, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym opłatach i kosztach. W zakresie działalności promocyjnej i relacji z klientami stwierdza się, że zasady opracowywania materiałów promocyjno – reklamowych zostały wdrożone przez Bank w ramach „Zasad zarządzania zmianami”. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktów i usług Banku są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank ustanowił zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji. Wymienione zasady reguluje „Instrukcja rozpatrywania reklamacji klientów” (Uchwała ZB Nr 5/21/2015 z dnia 23 grudnia 2015r.). Stwierdza się, że zapisy Instrukcji zostały dostosowane do wymogów prawa zewnętrznego w tym: 1) Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, 2) Uchwale KNF Nr 192/2015 z dnia 26 maja 2015r. w sprawie „Zasad dotyczących procesu obsługi skarg przez instytucje finansowe” oraz Instrukcja spełnia wytyczne zawarte w piśmie KNF Znak DOK/WPR/075/11/1/2015/PW z dnia 8 października 2015r.

Należy nadmienić, że w Banku obowiązuje Kodeks etyki przyjęty uchwałą Zarządu Banku Nr 2/16/2016 z dnia 28 listopada 2016 roku. Kodeks ten określa obowiązujące w Banku normy i zasady etyki zawodowej. Zapisy Kodeksu uwzględniają treść norm zawartych w Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego oraz Kodeksie Etyki Bankowej (Zasadach Dobrej Praktyki Bankowej).

W 2016 roku, zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który jest jednym z dwóch podstawowych (obowiązkowych) składników systemu zarządzania. Organizacja, cele i zadania SKW określone zostały w obowiązujących regulacjach wewnętrznych. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego oraz Departament Audytu BPS

S.A. zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku Rocznymi i Wieloletnimi (3 letnimi) Planami Działania. System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- mechanizmy kontroli ryzyka,
- badanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- audyt wewnętrzny.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej z kolei Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad prowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

Stanowisko audytu wewnętrznego realizuje czynności, które obejmują działalność Banku jako całość. Czynnościom kontrolnym dokonywanym przez SAW podlega działalność wszystkich Jednostek i Komórek Organizacyjnych Banku. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Stanowisko audytu wewnętrznego poddawane jest corocznej ocenie efektywności działania. W ocenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku prowadzone przez komórkę audytu wewnętrznego badania pozwalają na pełną i kompleksową analizę skuteczności zarządzania Bankiem oraz ryzykiem związanym z działalnością Banku, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym.

W Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali złożoności działalności i profilu ryzyka, system zarządzania ryzykiem. Przepływ informacji w Banku w ramach systemu zarządzania ryzykiem jest prawidłowy. System informacji zarządczej dostarcza organom kierowniczym Banku informacji na temat poziomu ryzyka. Zarówno Zarząd, jak i Rada Nadzorcza otrzymują regularną informację na temat ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyka. Oprócz raportów sporządzanych przez stanowiska sprawozdawcze, Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują analizy i sprawozdania dotyczące przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych instytucjonalnych. W ramach każdej kontroli podlega ocenie poziom ryzyka w kontrolowanym obszarze działania Banku. Zakres i częstotliwość raportów przygotowywanych w poszczególnych obszarach jest wystarczający do podejmowania przez organy Banku decyzji biznesowych oraz zarządzania bankiem w sposób bezpieczny i efektywny.

Stwierdza się, że Zarząd Banku wydał oświadczenie na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Zgodnie z przedmiotowym oświadczeniem główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, według zasady proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach –

Przyjmując do stosowania w 2014 roku „Zasady Ładu Korporacyjnego” Bank odstąpił od zasady określonej w § 6 dokumentu z uwagi na fakt, że wprowadzenie danej zasady byłoby nadmiernie uciążliwe i nieproporcjonalne do skali, charakteru oraz specyfiki działalności.

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” Bank odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia. Stwierdza się, że pomimo faktu, że Bank nie miał obowiązku wdrożenia systemu powiadamiania o nadużyciach, w czerwcu 2015 roku Zarząd Banku wdrożył dostosowany do skali i specyfiki działalności Banku system powiadamiania o nadużyciach w banku. Każdy pracownik może przekazać informacje o nadużyciach i nieprawidłowościach występujących w banku na specjalnie utworzony w tym celu adres e-mailowy. Zasady te zostały wprowadzone w §18 ust. 4 i 5 „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Z uwagi na fakt, że przyjęte w Banku rozwiązania w przedmiotowym zakresie są dostosowane do charakteru działalności Banku jednak nie odpowiadają określonym w przepisach zewnętrznych standardom i wymaganiom, w tym nie spełnia standardów określonych w § 6 w/w Zasad Zarząd Banku podtrzymuje decyzję o odstąpieniu od zasady określonej w § 6 dokumentu.

2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu.

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

6. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejsza ocena oraz przegląd stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego została dokonana wg stanu prawnego obowiązującego w 2016 roku. W związku z wejściem w życie *Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach* oraz rekomendacjami nadzorczymi KNF w szczególności Rekomendacją H oraz planowaną Rekomendacją Z, poruszana w niniejszym dokumencie problematyka wymaga weryfikacji i dostosowania do aktualnie obowiązującego porządku prawnego.

Szczekociny, dn. 12.05.2017 r.

Sporządził:

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Szczekocinach