



Bank Spółdzielczy

w Szczekocinach

Rok. zał. 1909

Polski Bank

Szczekociny, 20 marca 2018r.

Ocena oraz przegląd stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach za 2017 rok

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. Ryzyka. Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych kontroli i audytów, w których nie stwierdzono naruszenia przez Bank Zasad ładu Korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Szczekocinach „

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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.



Bank Spółdzielczy

w Szczekocinach

Rok. zał. 1909

Polski Bank

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank przestrzegał i przestrzega wszystkich zasad zawartych w Polityce stosowania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu Banku. 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 2017 roku z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w I kwartale 2018r.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami. Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna i zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego. 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.

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.



Bank Spółdzielczy

w Szczekocinach

Rok. zał. 1909

Polski Bank

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.

Realizowana w praktyce Polityka ogranicza ryzyko konfliktu interesów, a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na długotrwałych relacjach z Klientami, poprzez adekwatną politykę informacyjną i marketingową.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych,
2. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
3. W dniu 20 października 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet ds. Audytu.
4. Bank dodał zapisy dotyczące funkcji członka Zarządu Banku nadzorującego obszar zarządzania ryzykiem istotnym, którą pełni Prezes Zarządu.
5. Bank planuje dokonanie zmian w Statucie Banku dostosowując go do aktualnego brzmienia art. 10c ustawy z dnia 07.12.2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w brzmieniu określonym w ustawie z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, w tym dodanie zapisów dotyczących dokapitalizowania Banku przez udziałowców oraz dostarczenia wsparcia finansowego na poziomie wymaganym przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Polityce stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.



Bank Spółdzielczy

w Szczekocinach

Rok. zał. 1909

Polski Bank

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2017 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF z wyłączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie.

Rada Nadzorcza