



Szczekociny, 26 kwietnia 2019 roku

**Ocena oraz przegląd stosowania**  
**Zasad Ładu Korporacyjnego**  
**w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach za 2018 rok**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Szczekocinach wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Szczekocinach w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 26 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy ocena stosowania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. 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.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego 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.
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 Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsszczekociny.pl](http://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 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 2018 roku z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w I i II kwartale 2019r.

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.

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 2018r. nastąpiły istotne zmiany w przepisach zewnętrznych i wewnętrznych dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, powodujących konieczność dostosowania zapisów Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach, w związku z czym:

- dostosowano Politykę pod kątem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowe i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów wartościowych z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
- doprecyzowano zapisy w zakresie odpowiedniości członków Zarządu Banku, niezależności członków Komitetu Audytu oraz niezależności osądu członków Rady Nadzorczej,
- usystematyzowano zapisy i definicje zawarte w Polityce.

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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczekocinach wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2018 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF z wyłączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie.

Rada Nadzorcza