

Ocena „Polityki Ładu Korporacyjnego”

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016r.

W związku z zapisami Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki 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.

Tekst „Zasady Ładu Korporacyjnego” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskrasnosielc.pl. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego”-ulstwienia dla udziałowców;

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu 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 Bank Spółdzielczy cechuje się zasady lokalności działania w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasada określona w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”- transakcje z podmiotami powiązanymi;

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „zasad Ładu Korporacyjnego” do polityki.

3. Zasada określona w § 12 „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 1 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. Zasada określona w § 22 „Zasad Ładu Korporacyjnego”- niezależność członków organów Banku;

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

5. Zasady określone w „zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. Komitetu audytu oraz komórek audytu;

Zgodnie z art. 86 ust.2 pkt. 4 Ustawa z 1 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania audytu w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosuje się w Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

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

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

W odniesieniu do realizacji „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu 79/2014 w dniu 30.12.2014 oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwałą 33/2014 w dniu 30.12.2014 uznaje się, że Bank:

1. Posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru.

3. Określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
4. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności, jak również umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych. Zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie.
5. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.
6. Wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu oraz Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników banku. W badanym okresie nie wpłynęły żadne powiadomienia dotyczące poważnych nadużyć.
7. Działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, a w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompetentność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
8. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Każdy z Członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
9. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
10. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (Polityka wynagradzania). Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
11. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
12. Przekazy reklamowe dotyczące usług lub produktów oferowanych przez Bank są przejrzyste, nie wprowadzają odbiorcy w błąd, cechują się postanowieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
13. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

14. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego, audyt wewnętrzny w banku wykonywany jest przez Bank Zrzeszający BPS S.A.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania 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 pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Maków Mazowiecki dn,19.04.2017r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Bogdan Tabaka

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Antoni Załęski