

Stary Sącz, 28.02.2019 r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu

1. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, w dniu 21.02.2019 r. przedstawiono Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2018 rok, w którym stwierdzono, iż:

1) Na początku roku 2019 dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych za rok 2018 przez:

- Wiesława Kłag - Członka Zarządu;
- Maksymiliana Kocoń - pracownika Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz;
- Kingę Potoniec - pracownika Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, zwanymi dalej Zasadami. Podczas przeglądu nie stwierdzono braku zgodności z Zasadami.

2) Dokonano przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także oceny ryzyka konfliktu interesu. Na skutek przeglądu nie stwierdzono uwag braku zgodności z Zasadami.

3) W okresie 2018 roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi i Radzie Banku. Ponadto w grudniu 2018 r. przeprowadzono testy planów awaryjnych m.in. test utrzymania ciągłości pracy w przypadku braku zasilenia, test zapewnienia stałej łączności. Wnioski z testów przedstawiono Zarządowi.

4) Bank posiada politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby kluczowe. Polityka była poddana przeglądowi oraz kontroli przestrzegania. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.

5) Na podstawie raportów ryzyka operacyjnego w okresie 2018 nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanego z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank w okresie 2018 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń objęły najważniejsze obszary działalności banku a także zmiany w prawie zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

6) W wyniku analizy rejestru reklamacji, nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące prowadzenia rachunków jak również udzielania kredytów w Banku, poddane przeglądowi zarządczemu, kontroli wewnętrznej, zapewniające informowanie klientów. Bank ponadto szkolił pracowników w zakresie kredytów hipotecznych, form zabezpieczenia wierzytelności bankowych, analizy kredytowej, wyceny i monitoringu zabezpieczeń, sprawozdawczości, podatków, zarządzania ryzykiem bankowym, prawa pracy, ubezpieczeń, ochrony danych osobowych.

7) Na podstawie rejestru skarg i wniosków a także rejestru spraw sądowych nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie

stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

2. Uwzględniając zasadę proporcjonalności Bank ustalił, iż w roku 2019 będzie stosował następujące odstępstwa od Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, tj. nie stosuje się zapisów zawartych w:

- 1) § 8 ust. 4 w części dot. „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” - w ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków;
- 2) § 11 – ponieważ Bank nie posiada podmiotów powiązanych;
- 3) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – wymogi te nie dotyczą Banku, gdyż Bank nie prowadzi działalności polegającej na nabywaniu i zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza podtrzymała stanowisko o wyłączeniu ww. zasad ze stosowania w Banku.

3. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, o którym mowa w ust. 1, członkowie Rady Nadzorczej jednomyślnie stwierdzili, iż Bank, w swojej działalności, kieruje się dobrymi zasadami określonymi w obowiązującej w Banku Polityce w zakresie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz że te zasady są zgodne z ww. Polityką oraz Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez KNF. Rada Nadzorcza podtrzymała stanowisko, iż Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF z wyjątkiem §8 ust. 4 w części dot. „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”, nie stosuje zapisów zawartych w §11 oraz §53, §54, §55, §56, §57, gdyż nie dotyczą Banku.

Data sporządzenia: 28.02.2019 r.

Sporządził:

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Starym Sączu