

Stary Sącz, 09.03.2016 r.

Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2015 rok

1. W okresie 2015 roku stwierdzono:

1) Dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych przez:

- Danutę Pogwizd - Wiceprezes Zarządu;
- Wiesława Kłag - Członka Zarządu;
- Maksymiliana Kocoń - pracownika Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz (SZRiA);
- 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) Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu Banku. Na skutek oceny stwierdzono, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie, wiedzę, a także umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem, a ich postawa osobista nie stwarza zagrożenia do utraty reputacji Banku oraz zapewniają właściwe zarządzanie ładem wewnętrznym. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

3) 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.

4) W okresie 2015 roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi i Radzie Banku. Ponadto przeprowadzono w dniu 11.12.2015 r. testy planów awaryjnych m.in. test utrzymania ciągłości pracy w przypadku braku zasilenia, test zapewnienia stałej łączności. Wnioski z testów przedstawiono Zarządowi.

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

6) Na podstawie raportów ryzyka operacyjnego w okresie 2015 nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanego z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank w okresie 2015 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.

7) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące prowadzenia rachunków jak również udzielania kredytów w Banku, poddane przeglądowi zarządcemu, kontroli wewnętrznej, oraz audytowi wewnętrznemu 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.

8) 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.

9) Dnia 31.12.2014 r. dokonano analizy zakresu Zasad Ładu Korporacyjnego jakie mogą być stosowane w Banku nadmiernej uciążliwości dla Banku w razie ich kompleksowego wprowadzenia. Stwierdzono, że następujące zasady nie będą stosowane z następującymi wyjątkami: § 6, § 8 ust. 4 w części dot. „zapewnienia możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”. Nie stosuje się zapisów zawartych w § 11, § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4 - 6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku. Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

2. Na podstawie ustaleń stwierdzam, że Bank posiada zgodność z Zasadami.

Sporządził:

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Starym Sączu