

Stary Sącz, 29.05.2020 r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu

1. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, w dniu 28.05.2020 r. przedstawiono Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2019 rok, w którym stwierdzono, iż:

1) Na początku roku 2020 dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych za rok 2019 przez:

- Wiesława Klag - 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 2019 roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi i Radzie Banku. Ponadto w grudniu 2019 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 2019 nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanego z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank w okresie 2019 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 2020 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 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 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: 29.05.2020 r.

Sporządził:

Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starym Sączu

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Starym Sączu