

Ocena stosowania i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu za rok 2017 (Raport z przeprowadzonej oceny)

Na podstawie:

- 1) Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
- 2) Uchwały Nr 59/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu w sprawie wprowadzenia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu,

a także uwzględniając informacje przedstawiane przez Zarząd w toku bieżącej działalności oraz inne dostępne informacje i oceny pracy Banku pozytywnie ocenia się stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Polityki Banku w tym zakresie, określających w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym dotyczące udziałowców i klientów Banku, organizację i funkcjonowanie nadzoru i zarządzania oraz systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współpracy.

Podstawę przeprowadzenia oceny stosowania ładu korporacyjnego w Banku stanowiły analizy i raporty sprawozdawcze dotyczące działalności Banku a także informacje i opinie o Banku w czasie zebrań członkowskich, uwagi klientów Banku, rejestry skarg i wniosków klientów oraz anonimowe zgłaszanie nieprawidłowości pracowników a w szczególności:

- 1) Informacje bieżące ekonomiczne, w tym dotyczące realizacji planów finansowych i założonych celów strategicznych,
- 2) Sprawozdania stanowiska ds. audytu wewnętrznego za rok 2017.
- 3) Informacje dotyczące Banku a obejmujące informacje podlegające ujawnieniu,
- 4) Informacje o ewentualnych nieprawidłowościach w bieżącej pracy Banku a obejmujące stosowanie i przestrzeganie przepisów zewnętrznych i wewnętrznych, a także stosowanie zasad polityki w zakresie wynagrodzeń, złożonych reklamacji i skarg oraz procesu zarządzania ryzykiem.
- 5) Informacje odnośnie ewentualnych naruszeń zasad dobrej praktyki, reputacji Banku oraz standardów etycznych..

Na podstawie informacji jak wyżej ocenia się, że:

- W Banku są przestrzegane Zasady Ładu Korporacyjnego wynikające z dokumentu Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie, po uwzględnieniu zasady proporcjonalności i adekwatności związanej ze skalą, charakterem oraz specyfiką działalności Banku.
- Dla zapewnienia transparentności stosowanych w Banku przepisów podobnie jak w roku poprzednim tekst przyjętej Polityki Ładu Korporacyjnego dostępny jest dla klientów, udziałowców i pracowników w Centrali, Oddziałach i na stronie internetowej Banku.
- Sposób organizacji Banku zapewnia w szczególności: system zarządzania i kontroli wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji, system sprawozdawczy oraz obiegu dokumentacji oraz osiągnięcie założonych celów strategicznych,
- Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz wielkości podejmowanego ryzyka, zapewnia przejrzystość i wymagany zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych Centrali i jednostek terenowych umożliwiając tym samym realizację celów strategicznych z zachowaniem bezpieczeństwa rozwoju Banku. Ocenia się, że organizacja Banku wraz z systemem kadrowym realizowana przez osoby posiadające dostateczną wiedzę, umiejętności oraz

- doświadczenie w wykonywaniu powierzonych zadań oraz wprowadzonym systemem anonimowego informowania o nieprawidłowościach, zapewnia stabilny rozwój Banku.
- W roku 2017 nie stwierdzono występowania sytuacji konfliktowych dotyczących Banku i udziałowców zarówno w zakresie dostępu do informacji, prowadzenia bieżących spraw przez Zarząd jak też wypłat dywidendy.
 - Zarząd Banku realizował zadania służące rozwojowi Banku w oparciu o przepisy prawa, regulacji wewnętrznych i zewnętrznych oraz rekomendacji nadzorczych. Z posiadanych przez Radę Nadzorczą informacji wynika, że członkowie Zarządu nie podejmowali innych aktywności zawodowych, które mogłyby rodzić konflikt interesów.
 - Bank zachowuje przejrzystość polityki w zakresie wynagradzania organów Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności oraz sytuacji finansowej Banku, w tym w zakresie wynagrodzeń członków Zarządu, z uwzględnieniem kryteriów i warunków wypłat tych wynagrodzeń.
 - Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. Sporządzane były i udostępniane klientom informacje (raporty) dotyczące spraw finansowych, adekwatności kapitałowej, struktury organizacyjnej i inne dotyczące oferowanych produktów i usług. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji zgodnie z wewnętrznymi i zewnętrznymi przepisami prawa.
 - Bank prowadzi działalność reklamową w sposób rzetelny, bez wprowadzania klientów w błąd co do oferowanych produktów i usług, część procesu promocyjnego Bank wykonuje wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.
 - Dla przejrzystości obsługi klientów Bank opracował i wdrożył zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Zasady te Bank udostępnił na stronie internetowej. Z informacji dostępnych wynika, że nie występowały problemy związane ze zgłaszaniem bądź rozpatrywaniem reklamacji i skarg na działania Banku.
 - Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności oceniany jako skuteczny i efektywny uwzględniając informacje sprawozdawcze w tym zakresie.
 - W celu ograniczania ekspozycji na ryzyko Bank stosuje odpowiednie do skali i złożoności działania mechanizmy kontroli ryzyka, w szczególności w postaci limitów.

Uwzględniając ponadto oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, stosowanie przez Bank Zasad polityki ładu korporacyjnego ocenia pozytywnie, również w zakresie zapisów wyłączonych przez Bank ze stosowania z uwagi na brak spełnienia kryterium formalnego do ich stosowania a określonych szczegółowo w Oświadczeniu Zarządu Banku.

Uwzględniając przedstawione wyżej argumenty ocenia się pozytywnie wprowadzenie i stosowanie w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu Polityki Ładu Korporacyjnego. Wyniki tej oceny podlegają przekazaniu pozostałym organom Banku oraz umieszczeniu na stronie internetowej Banku.

Sandomierz, luty 2018

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

Sekretarz
Rady Nadzorczej
Mieczysław Piątek

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ
Andrzej Cichon