

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Limanowej

Stosownie do zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej oraz §27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego.

ZŁK stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej oraz organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Uregulowania dotyczące ZŁK odnoszące się do zasad funkcjonowania organów statutowych Banku oraz udziałowców zawarte są w: Statucie Banku Spółdzielczego w Limanowej, Regulaminie działania Rady Nadzorczej i Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

Ocenę została przeprowadzona na podstawie informacji Zarządu sporządzonej przez komórkę ds. ryzyka.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Limanowej wprowadził do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego, które zostały przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 18/12/2014 z dnia 15 grudnia 2014 roku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą Nr 2/2/12/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku oraz przejęte przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej uchwałą Nr 16/2015 z dnia 26 marca 2015 roku.

Postanowienia Zasad Ładu korporacyjnego które z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku nie mają zastosowania w Banku lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały wskazane w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego.

Zasady nie mające zastosowania w Banku to:

- zasada określona § 8 ust. 4 ZŁK – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;
- zasady określone w § 11 ZŁK – dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi;
- zasady określone w § 12 ust.1 i 2 ZŁK – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców;
- zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 ZŁK – niezależność członków organu;

- zasady określone w rozdziale 9 ZŁK – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta;

W dniu 28.12.2018 roku Zarząd Banku dokonał zmiany w swoim oświadczeniu o stosowaniu ZŁK z dnia 15 grudnia 2014 roku poprzez przyjęcie do stosowania w działalności Banku postanowień §§ 6, 13, 19, 22 *ust. 4,5,6*, 25 *ust. 1* wyłączonych uprzednio ze stosowania. Wprowadzone zmiany miały związek ze zmianą przepisów prawa.

Tekst ZŁK oraz oświadczenie Zarządu Banku o zakresie ich stosowania zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku.

Dokonując oceny stosowania ZŁK Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Rada Nadzorcza ocenia że struktura organizacyjna Banku jest odpowiednia i adekwatna do skali i charakteru działalności i podejmowanego ryzyka. Schemat struktury organizacyjnej jest udostępniony na stronie internetowej Banku.

Rada uznaje, że Bank działa w interesie członków i klientów, którzy mają zapewniony dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Polityka informacyjna i sporządzane na jej podstawie informacje są udostępnione na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że praca Zarządu Banku oparta jest o zasady określone przepisami prawa, rekomendacje nadzorcze oraz wewnętrzne regulacje, a członkowie Zarządu legitymują się niezbędną wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem. Członkowie Zarządu nie prowadzą aktywności zawodowej i pozazawodowej, która negatywnie mogłaby wpływać na rzetelne wypełnianie obowiązków i właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Transakcje z osobami powiązanymi z Bankiem dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na działalność Banku. Bank posiada określone zasady ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączenia członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia lub możliwości zaistnienia konfliktu interesu, których celem jest zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem. Podejmowane przez kontrolę wewnętrzną działania przyczyniają się do poprawy efektywności i przejrzystości działania oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Rada zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej przestrzegał Zasady ładu korporacyjnego dążąc do zapewnienia jak największej przejrzystości swoich działań, czytelnej komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że w Banku stosowane są zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego i Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia ich przestrzeganie.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Limanowej