



*Załącznik do Uchwały nr 03/12/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Brzeźnicy z dnia 16.12.2021 r.*

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy

Zgodnie z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” w dniu 16.12.2021 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2021.

Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Postanowienia zawarte w „Zasadach ładu korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie zostały wprowadzone w Banku to:

- 1) Zasada określona w § 6 w zakresie wprowadzenia anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego o nadużyciach. Bank odstąpił bez wymaganego uzasadnienia.
- 2) Zasada określona w § 8 pkt. 4 dotyczącej ułatwień dla udziałowców. Obowiązujące w Banku procedury regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Bank Spółdzielczy cechuje lokalna skala działania, w związku z czym nie ma potrzeby wprowadzania tak kosztownych rozwiązań i skorzystaliśmy z takiej możliwości.
- 3) Zasady określone w § 11 w zakresie transakcji z podmiotami powiązаныmi. Bank nie posiada podmiotów powiązanych, w związku z czym nie wprowadzał tych zapisów.
- 4) Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 dotyczące dokapitalizowania i dofinansowania przez udziałowców. W naszej ocenie te zasady nie dotyczą Banku, ponieważ aktualnie obowiązujące przepisy nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku. Bank posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi i nałożenia na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niemożliwe do zrealizowania. W związku z powyższym podjęto decyzje o nie stosowaniu tych zasad.
- 5) Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 dotyczące niezależności członków organów Banku. Zgodnie z ustawą z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze do organów spółdzielni mają prawo być wybierani tylko jej członkowie. Bank stwierdza, że powyższe zasady nie mają zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, w której członkami są osoby fizyczne.
- 6) Zasady dotyczące komitetu audytu nie zostały wprowadzone, ponieważ w bankach spółdzielczych nie ma obowiązku powoływania komitetu audytu.

- 7) Zasady określone w rozdziale 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie zostały wprowadzone gdyż Bank nie wykonuje takiej działalności.

Wnioski

1. Bank wprowadził uchwałą Zarządu nr 22/2014 z dnia 16.12.2014 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2014 z dnia 18.12.2014 r. „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikająca ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
2. Na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbrzeznicza.pl zostały opublikowane dokumenty: „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy”, „Zasady ładu korporacyjnego” wraz z Oświadczeniem Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności. Jak również informacje te są ujawniane w siedzibie Banku.
3. Bank posiada prostą i przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
4. Statut reguluje podstawową strukturę organizacyjną.
5. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze.
6. Bank posiada Plan ciągłości działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
7. Relacje Banku z udziałowcami są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji.
8. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z „Zasadami ładu korporacyjnego”.
9. W 2021 r. nie miały miejsca w Banku konflikty interesów.
10. W 2021 r. Zgromadzenie Przedstawicieli dokonało pozytywnej następczej oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości nowych Członków Rady Nadzorczej.
11. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców i klientów. Bank prawidłowo ujawnia swoje informacje finansowe, skład organów nadzorującego oraz zarządzającego, dane rejestrowe Banku.
12. W Banku działa adekwatny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Audyt wewnętrzny wykonywany jest w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie umowy systemu ochrony, kontrola wewnętrzna realizowana była przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Kierowników komórek, Stanowisko Zgodności. Bank na podstawie odrębnej umowy może korzystać z kontroli wykonywanych przez pracowników Zespołu Kontroli BS Banku Zrzeszającego.
13. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy jest rzetelny.

Bank w 2021 r. przestrzegał wszystkich zasad przyjętych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z wyłączeniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Bank w swojej działalności dąży do zapewnienia jak największej transparentności, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, również w materiałach nie regulowanych przepisami. Od 29.12.2015 r. Bank jest uczestnikiem systemu ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszania BPS.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy nie wniosła uwag do przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy