



*Załącznik do Uchwały nr 29/2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Brzeźnicy z dnia 18.12.2019 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 18.12.2019 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2019.

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 powiązanymi. 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 2019 r. nie miały miejsca w Banku konflikty interesów.
10. W 2019 r. Zgromadzenie Przedstawicieli dokonało pozytywnej następczej oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości 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. 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 2019 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