



**ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓLDZIELCZOŚCI  
BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ**

**Ocena stosowania  
w Banku Spółdzielczym w Miedźnej  
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych  
za 2018 rok**

**Bank Spółdzielczy w Miedźnej**  
43-227 Miedźna, ul. Wiejska 2  
Sąd Rejonowy Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Katowicach,  
KRS: 0000121397, NIP: 638-10-01-004  
tel: (0 32) 211 61 16 / (0 32) 211 62 10, fax: (0 32) 211 61 16  
[e-mail: sekretariat@bsmiedzna.pl](mailto:sekretariat@bsmiedzna.pl)  
[www.bsmiedzna.pl](http://www.bsmiedzna.pl)

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF z 2014 r., poz. 17), Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej dokonała oceny stosowania w Banku przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku, zarówno w obszarze przyjętych regulacji, jak i stosowanych praktyk.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdziła, co następuje:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od dnia 01.01.2015r. i zostały przyjęte Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Zebrania Przedstawicieli. Zatwierdzone Zasady opublikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsmiedzna.pl](http://www.bsmiedzna.pl) wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności, to jest:
  - 1) zasada określona w § 8 ust. 4 w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
  - 2) zasad określonych w § 11, § 12 ust 1 i 2, §§ 53 - 57 – gdyż nie dotyczą Banku.

W oświadczeniu Zarządu, o którym mowa w zdaniu poprzednim zawarte jest szczegółowe uzasadnienie nie stosowania ww. zasad.

## **2. Organizacja i struktura organizacyjna Banku**

Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej.

## **3. Relacje z udziałowcami Banku**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu Klientów Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Relacje z udziałowcami prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich członków Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

## **4. Organy Banku**

Zarząd ma charakter kolegialny i składa się z 3 osób. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie.

W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje

zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu.

Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, również kolektywnie posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.

Rada Nadzorcza, w 9-osobowym składzie, sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka oraz materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady.

Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

Funkcje Rady Nadzorczej wspomaga powołany w 2017 roku, w ramach Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż sześć razy w roku. Rada Nadzorcza oraz jej członkowie zostali pozytywnie ocenieni przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej dążą do zwiększenia efektywności realizowanego nadzoru nad działalnością Banku

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza.

## **6. Polityka informacyjna. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak i Klientom Banku. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz Klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji.

Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na swojej stronie internetowej:

- 1) ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach od jej stosowania,
- 2) politykę informacyjną wraz z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Banku,
- 3) informację o strukturze organizacyjnej,
- 4) informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji.

## **7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej oparty jest o trzy linie obrony i ma na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. W ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna i niezależna funkcja zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS, której Bank jest uczestnikiem.

Rada Nadzorcza zatwierdza tolerancję na ryzyko określoną przez Bank oraz nadzoruje efektywność systemu zarządzania ryzykiem. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem w poszczególnych obszarach regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

## **Podsumowanie**

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2018 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu ww. Zasad.

Miedźna, dnia 28.03.2019r

**Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 marca 2019 r.**

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Miedźnej