



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

**Ocena stosowania
w Banku Spółdzielczym w Miedźnej
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
za 2019 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

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 2019 roku, w Banku, przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego, zarówno w obszarze przyjętych regulacji, jak i stosowanych praktyk.

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

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały wprowadzone w Banku Spółdzielczym w Miedźnej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 08/2015 z dnia 23 kwietnia 2015 roku i obowiązują od 1 stycznia 2015 roku. Zasady stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.
2. W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad w 2019 roku stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Miedźnej przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego z wyłączeniami, które określone zostały w dalszej części oceny.

3. Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii. Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze Statutem Banku oraz innymi przepisami wewnętrznymi.

Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom, z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych.

Schemat struktury organizacyjnej odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej.

4. 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. W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową.

5. Organy Banku

W Banku określone są właściwe kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności Członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem instytucji. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

6. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza.

7. Polityka informacyjna. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, ponadto obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz sytuacji związanej z powierzeniem funkcji audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania.

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem, został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

W roku 2019, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z Zasad Ładu Korporacyjnego, z uwagi na zasadę proporcjonalności:

- 1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali,

charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Ponadto każdy członek Banku nie będący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu. Zarząd zawiadamia członków o terminie i miejscu Zebrania Przedstawicieli przez wywieszanie ogłoszeń. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- 2) Ponadto w Banku Spółdzielczym w Miedznej nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Podsumowanie

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedznej niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2019 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu ww. Zasad.

Miedzna, dnia 06.06.2020r

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 06 czerwca 2020 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Miedznej

