

Ocena stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2018 r.

W związku z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym.

Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono poprzez przyjęcie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym, stanowiącej zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym” dostępny jest na stronie internetowej Banku www.bslacko.pl.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad: zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli); zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców; zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej); zasady określone w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W 2018 r. nastąpiły następujące zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Zaktualizowano Regulamin Rady Nadzorczej. W związku z powołaniem w Banku Komitetu Audytu konieczna jest aktualizacja zapisu dotyczącego minimalnej częstotliwości posiedzeń Rady, zgodnie z §25 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego KNF.
2. Zaktualizowano Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej poprzez:
 - uzupełnienie oceny o kryteria wynikające z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - uzupełnienie procedury o zapisy i klauzule wynikające z RODO;
 - zasady wprowadzania nowych produktów uzupełnione zostały o zapisy związane z ryzykiem niewłaściwego postępowania;
3. Zaktualizowano Regulamin działania Zarządu naruszeń poprzez przypisanie Zastępcy Prezesa odpowiedzialności za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, zgodnie z §45 ust. 5 Rozporządzenia MRiF z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu stwierdziła, że Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. Zarząd właściwie kieruje działalnością Banku zgodnie ze Strategią działania oraz zasadami określonymi przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Członkowie Zarządu nie prowadzą działalności, która negatywnie wpływałaby na właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Oceniono, że struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Informacja o podstawowej strukturze organizacyjnej jest dostępna na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Polityka informacyjna Banku jest realizowana poprzez udostępnianie informacji na stronie internetowej Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku dostępne zarówno udziałowcom jak i klientom Banku.

Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązаныmi dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

Według Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji klienta.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2018 roku Bank działał zgodnie z Polityką zarządzania łaodem korporacyjnym, dążąc do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Łącko, 28.05. 2019 r.

Rada Nadzorcza
Łąckiego Banku Spółdzielczego

Elżbieta Kępczak
Henryk Bessich
Henryk Jankowski
Antoni Jankowski
Bolesław Staniszewski
Barbara Szustka