

Ocena stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2019 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 2019 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 § 22 ust. 4, 5 i 6 dotyczące komitetu audytu; zasady określone w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W 2019 r. nastąpiły następujące zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego: RN dokonała oceny adekwatności i skuteczności stosowania w Banku Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, dokonano zmian w Regulaminie wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Polityce zarządzania ładem 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 składa się z trzech członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku

posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. 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.

Rada Nadzorcza składa się z 8 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie odpowiedniość i kwalifikacje członków RN oraz Rady Nadzorczej jako całości, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny, wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać obowiązki. Członkowie RN nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

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.

Wnioski końcowe:

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2019 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. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Łącki Bank Spółdzielczy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Łącko, 15.06. 2020 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Zbigniew Czepelak