

*Wyciąg ze Sprawozdania Rady Nadzorczej BS Łaskarzew na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie zwołanego na dzień 21.07.2020r. - Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego*

.....Rada Nadzorcza zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dokonała oceny stosowania w Banku w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocena przeprowadzona w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. Analiz i Ryzyka. Zgodnie z wymogami Zasad Ładu Korporacyjnego Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie w roku 2019 przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego z wyłączeniami, o których mowa dalej.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii działania Banku. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, zapewnia właściwy podział kompetencji, obejmuje cały obszar działalności Banku i obrazuje podział zadań. Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Udziałowców, Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji.

W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, w tym politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, która to polityka podlega corocznym przeglądom.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb Klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, 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 limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

W roku 2019 zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 17/2014 z dnia 29.12.2014 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2015 z dnia 27.02.2015 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z Zasad Ładu Korporacyjnego:

§8 ust 4 w brzmieniu: „*Institucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego*”. Stosowanie tej zasady w ocenie Banku niosłoby za sobą zagrożenie natury organizacyjno-technicznej oraz prawnej, co mogłoby wpłynąć na efektywne, sprawne i zgodne z odpowiednimi regulacjami przeprowadzenie Zebrania Przedstawicieli. Należy zauważyć, że zawiadomienia o zwołaniu ZP wysyłane są za pomocą listów poleconych lub doręczane osobiście, co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania. Każdy delegat ma więc możliwość osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto realizacja przedmiotowej zasady wymagałaby zapewnienia stosownej infrastruktury technicznej oraz oprogramowania służącego zapewnieniu bezpiecznego głosowania wszystkim przedstawicielom, co w ocenie Banku jest zbyt kosztowne. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział delegatów. Ponadto Bank nie stosuje zapisów: §11, §53, §54, §55, §56, §57 Zasad Ładu Korporacyjnego, ponieważ powyższe przepisy nie dotyczą Banku.