

*Wyciąg ze Sprawozdania Rady Nadzorczej BS Łaskarzew na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie zwołanego na dzień 27.06.2024r. – Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.*

Ponadto Rada Nadzorcza zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dokonała oceny stosowania w Banku w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. Zgodności. Zgodnie z wymogami Zasad Ładu Korporacyjnego Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie w roku 2023 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 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 2023 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 zapisu §49 ust 3 Zasad Ładu Korporacyjnego w brzmieniu: „*W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką ds. zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu*” w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego. Zasada ta nie ma zastosowania do Banku, ponieważ Bank jako uczestnik systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust.1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 – Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. Stosownie zaś do art. 22i ust. 4 tej Ustawy – jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

Bank nie stosuje również zapisów §11, §53, §54, §55, §56, §57 Zasad Ładu Korporacyjnego, dotyczących zarządzania aktywami na ryzyko klienta ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta, zatem powyższe przepisy nie dotyczą Banku.