

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu

Zgodnie z postanowieniami § 13 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu oraz Załącznika Nr 1 do Instrukcji: System Informacji Zarządczej, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd Banku, a sporządzony przez Kierownika Wydziału Regulacji i Marketingu.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte w Banku:

- 1) uchwałą Zarządu Nr 33/01/14 z dnia 18 grudnia 2014r.,
- 2) uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/14 z dnia 22 grudnia 2014r.,
- 3) uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 08/2015 z dnia 23 kwietnia 2015r.

w oparciu o Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.

Zasady ładu korporacyjnego w Banku wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu zostały opublikowane na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bszagan.pl. Bank również wywiązał się z obowiązku powiadomienia w terminie do dnia 31 grudnia 2014r. Komisji Nadzoru Finansowego o stosowaniu przez Bank przedmiotowych Zasad.

W Banku Spółdzielczym w Żaganiu nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

- 1) § 6 – wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi”, odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

- 2) § 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, odstępuję 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. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. 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.

W Banku Spółdzielczym w Żaganiu nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczą Banku: § 22, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu w 2015r. przestrzegał wszystkich postanowień zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu z uwzględnieniem powyżej przedstawionych wyłączeń.

Wdrożone przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego obejmują następujące obszary działalności:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Organ zarządzający,
- 4) Organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Obszary te podlegają stałym przeglądom i są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do obowiązujących norm prawnych. Informacje wymagające publikacji podawane są do wiadomości udziałowców i klientów poprzez umieszczenie na stronie internetowej Banku oraz na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku.

Bank dąży do jak największej przejrzystości swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz do ochrony praw udziałowców, także w tych obszarach, które nie zostały uregulowane przepisami prawa.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z Raportem z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu, pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank i jego organy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Żaganiu

Prezydium Rady Nadzorczej:

1. *Krzysztof Stachowicz*
2. *Christa Joupik*
3. *Eugeniusz Dulrowa S.C.*

Żagań, dnia 30 marca 2016r.