

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie

Stosownie do postanowień § 26 „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” – Prezydium Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kleszczowie zobowiązane jest do przeprowadzenia oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że na podstawie wydanych w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH - Bank wprowadził regulację „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”:

- ✓ Uchwała Zarządu Nr 110/2014 z dnia 15.12.2014 roku
- ✓ Uchwała Rady Nadzorczej Nr 31/2014 z dnia 15.12.2014 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2015 z dnia 09.06.2015 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2016 z dnia 15.09.2016 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Wprowadzając do stosowania powyższe Zasady uwzględniono zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru prowadzonej działalności banku oraz podejmowanego ryzyka.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” (zwanej dalej też „Zasadami”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs.kleszczow.pl.

Na tej samej stronie internetowej Bank zamieścił:

- ✓ Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- ✓ Strukturę organizacyjną (§ 1 us.4 Zasad),
- ✓ Raporty zawierające informacje finansowe Banku (§ 30 ust.2):
 - 1) Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31.12.2015 r.
 - 2) Bilans, Rachunek wyników wg stanu na 31.12.2015 r.

Ocena stosowania dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że Bank posiada strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 35/2016 z dnia 31.08.2016 r. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku spójna jest ze Statutem Banku i umożliwia wykonywanie nałożonych na Bank zadań przy jednoczesnym monitorowaniu ryzyka. W strukturze organizacyjnej oraz Regulaminie organizacyjnym określona jest podległość służbowa, zadania, zakres obowiązków i odpowiedzialności zarówno członków Zarządu jak i podległych pracowników. Ponadto każdy pracownik posiada imienny zakres obowiązków zapewniający poprawną organizację zarządzania ryzykiem oraz oddzielenie funkcji kontrolnej od działalności operacyjnej. Organizacja banku umożliwia osiągnięcie planowanych celów strategicznych z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w Banku. Ponadto organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, a nadzór nad nimi sprawują osoby posiadające również odpowiednie doświadczenie. Natomiast określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonywania zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników Banku są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, co wynika z Polityki kadrowej. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku – skrzynki w wyznaczonych miejscach (w Centrali i w Oddziałach w Sulmierzycach i Klukach oraz w Filii Rząśni). W 2016 roku nie było anonimowych zgłoszeń dotyczących nadużyć. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

2. Relacje Banku z udziałowcami:

Bank działa w interesie wszystkich członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Przy prowadzeniu działalności Bank bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Zarząd Banku zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji. W 2016 roku nie odnotowano uwag w temacie relacji Banku z udziałowcami.

3. Zarząd:

Zarząd Banku ma charakter kolegialny jest to organ składający się z trzech osób, które wspólnie podejmują decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu i wspólnie ponoszą za nie odpowiedzialność. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Pracą Zarządu kieruje Prezes

Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w Regulaminie Organizacyjnym. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar działalności aktywności zawodowej członka Zarządu, co wynika z przedłożonych Radzie Nadzorczej dokumentów do oceny ich kwalifikacji i kompetencji. Potwierdzeniem posiadania przez członków Zarządu kompetencji do prowadzenia spraw Banku jest pozytywna ocena kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu dokonana przez Radę Nadzorczą. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim, protokoły oraz treść podejmowanych uchwał sporządzane są w języku polskim. Rada Nadzorcza posiada informacje o aktywności pozazawodowej członków Zarządu. W Banku obowiązują zasady ograniczania konfliktów „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” – Uchwała Zarządu Nr 52/2015 z dn. 11.06.2015 r. W 2016 roku Rada Nadzorcza nie podejmowała działań w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

4. Rada Nadzorcza:

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania działalności Banku, co ma odzwierciedlenie w corocznie przeprowadzanych przez Zebranie Przedstawicieli ocenach poszczególnych członków Rady oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. W 2016 roku Zebranie przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady jako organu kolegialnego. Do składu Rady Nadzorczej, w liczbie określonej w Statucie, wybrani zostali udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Ponadto otrzymuje od Zarządu informacje o zidentyfikowanym ryzyku w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz podejmowanych działaniach w ramach zarządzania ryzykiem. Członkowie Rady Nadzorczej przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej władają językiem polskim i protokoły oraz treść podejmowanych uchwał sporządzane są w języku polskim. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a jej posiedzenia odbywają się co najmniej 6 razy w roku;

- ✓ zgodnie z Planem pracy w 2016 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 (planowanych) posiedzeń,
- ✓ Prezydium Rady Nadzorczej w 2016 roku odbyło 3 posiedzenia.

Przewodniczący Rady Nadzorczej uczestniczył w uzgodnieniu zasad przeprowadzania czynności rewizji finansowej oraz w przedstawianiu wyników przez Biegłego Rewidenta

badającego w Banku sprawozdania finansowe za 2015 rok. W 2016 roku nie zachodziła potrzeba niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego”.

5. Polityka wynagradzania:

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” (Uchwała Zarządu Nr 17/2008 z 08.02.2008 r., ostatnia zmiana - Uchwała Nr 71/2025 z dnia 17.07.2014 r.). Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w Załączniku Nr 8 „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” - określono wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniach, ustalone przez Zebranie Przedstawicieli (Uchwała Nr 10/2015 z dn.09.06.2015r.), wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku są transparentne i zostały ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także skali prowadzonej działalności. Kryteria i warunki wynagradzania członków Zarządu zostały określone w „Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” – zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 39/2013 z 12.12.2013 r. oraz w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 18/2014 z 24.07.2014 r. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku.

6. Polityka informacyjna:

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. Zasady przejrzystości polityki informacyjnej określa „Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 16/2013 z 17.02.2013 r., ostatnia zmiana - Uchwała Nr 58/2015 z dnia 18.06.2015 r., zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 11/2013 z dnia 18.02.2013 r., ostatnia zmiana - Uchwała Nr 25/2016 z dnia 06.06.2016 r. Bank zapewnia udziałowcom i klientom Banku równy dostęp do informacji. Na stronie internetowej Banku ogłoszone zostały:

- 1) Ujawnienie informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31.12.2015 r.
- 2) Bilans, Rachunek wyników wg stanu na 31.12.2015 r.

Ponadto na tablicach ogłoszeniowych Centrali oraz Oddziałach i Filii udostępnione zostały pozostałe informacje wynikające z ww. Polityki.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami:

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klienta. Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Ponadto przekaz

reklamowy nie ekspozuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu i usługi. W celu realizacji w/w wymogów Bank wprowadził do stosowania i przestrzegania „Politykę marketingową Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby odpowiednio przez zawarciem umowy mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Postanowienia umów, w tym wzorce umów oraz istotne informacje dotyczące umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem decyzji w celu zawarcia umowy. Bank sformalizował proces składania i rozpatrywania skarg i reklamacji i jest on zawarty „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”, załączniki do ww. regulacji dotyczące możliwości złożenia przez klienta reklamacji, skargi lub wniosku udostępnione zostały na stronie internetowej Banku. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni i cechuje się rzetelnością, obiektywizmem oraz poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Przy zawieraniu z Bankiem umowy rachunku bankowego lub produktu kredytowego. Klient otrzymuje w formie papierowej informację dotyczącą możliwości składania reklamacji, skarg i wniosków.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

Bank posiada system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne. W 2016 roku Bank zapewniał efektywną, skuteczną funkcję kontroli wewnętrznej mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank dąży do zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem wykonywania zadań w tym zakresie. Realizację funkcji zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami i regulacjami określono w „Instrukcji Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności”. Do lutego 2016 roku w Banku funkcjonowało wyodrębnione w Strukturze organizacyjnej stanowisko audytu wewnętrznego, po tej dacie Bank korzysta z audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Audytor wewnętrzny miał zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku. Uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie skutecznego zarządzania ryzykiem. Bank posiada system zarządzania ryzykiem adekwatny do skali i złożoności prowadzonej działalności, uwzględniający strategiczne cele Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka. Tolerancja na ryzyko została określona w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykami, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza systematycznie otrzymuje od Zarządu informację o ryzykach zidentyfikowanych w działalności Banku.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez KNF, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców:

W ocenie Banku zasady te nadal nie dotyczą Banku. Wprawdzie aktualne przepisy prawa dopuszczają możliwość zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I zgodnie z decyzją Europejskiego Nadzoru Bankowego, który w dniu 01.12.2016r. opublikował listę instrumentów spełniających kryteria określone w Rozporządzeniu CRR dla funduszy własnych podstawowych Tier 1 uwzględniającą udział członkowski w polskich bankach spółdzielczych, ale statut Banku w tym zakresie nie jest w pełni zgodny z przepisami art. 10 c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zmienionymi ustawą z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank nadal nie może zaliczać funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku przez udziałowców. Po dokonaniu stosownych zmian w statucie Zarząd Banku rozpatrzy ponownie wprowadzenie do Zasad Ładu korporacyjnego zasad określonych w § 12 ust. 1 i 2. Zarząd Banku stoi na stanowisku, że obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku:

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Zasad jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

5. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku:

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 1 Zasad zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

6. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu:

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

W Banku w do końca 2015 r. powołane było jednoosobowe stanowisko audytu wewnętrznego. Bank na podstawie umowy zrzeczenia mógł również zlecić wykonanie audytu bankowi zrzeczającemu.

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”

z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku od 2015 r. nie będzie wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osobą nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał w Zasadach stosownej modyfikacji, po zarejestrowaniu Spółdzielni IPS.

7. Zasady określone w § 25 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – posiedzenia organu nadzorującego:

W obowiązujących w Banku Zasadach przyjęto, że Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Banku w sposób trwały, a posiedzenia odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż cztery razy w roku, zgodnie z corocznie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem pracy.

8. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”:

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swoich Zasad.

PODSUMOWANIE

W wyniku dokonanej oceny Prezydium Rady Nadzorczej ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie wydanych w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego **Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.**

Bank w 2016 roku przestrzegał wszystkich zasad zawartych w przedmiotowej regulacji z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Prezydium Rady Nadzorczej rekomenduje Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kleszczowie wydanie pozytywnej oceny dotyczącej przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank. powyższe ustalenia powinny zostać ujawnione na stronie internetowej Banku.

Prezydium Rady Nadzorczej

RAPORT
Z OCENY PRZESTRZEGANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY
W KLESZCZOWIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Na podstawie dokonanej oceny Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie wydanych w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w przedmiotowej regulacji z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Kleszczów, dnia 20.02.2017 r.

Rada Nadzorcza