

OCENA

stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wisznicach za 2016 rok dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Wisznicach na posiedzeniu w dniu 21.04.2017r.

I. Organizacja i struktura organizacyjna:

Bank posiada Strategię Rozwoju opracowaną na lata 2014 – 2018 oraz Regulamin organizacyjny zatwierdzony uchwałą Zarządu BS Nr 81/2016 z dnia 30.11.2016r., co umożliwia Bankowi osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Bank posiada wszystkie niezbędne regulacje pozwalające na jego właściwe funkcjonowanie związane z zarządzaniem, sprawowaniem kontroli, systemem sprawozdawczości wewnętrznej, przepływem i ochroną informacji oraz obiegiem dokumentów. Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 16/2016 z dnia 16.12.2016r., z tym że występuje wakuujące stanowisko wierzycelności trudnych. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali jego działalności i podejmowanego ryzyka. Podział zadań jest precyzyjnie określony w odniesieniu do pracowników na stanowiskach kluczowych jak też na pozostałych stanowiskach. Bank przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności wszystkie rekomendacje nadzorcze. Bank zatrudnia kadrę pracowniczą o właściwych kwalifikacjach zawodowych i moralnych. W okresie ocenianym nie odnotowano w Banku nadużyć dokonywanych przez pracowników. Bank posiada plany ciągłości działania, których celem jest zapewnienie nieprzerwanego działania na wypadek poważnych utrudnień i zakłóceń w działalności.

II. Relacje z członkami – udziałowcami Banku

Wzajemne relacje pomiędzy Bankiem a udziałowcami przebiegają z poszanowaniem przepisów prawa oraz przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego. Charakter spółdzielczy BS nie pozwala na bezwzględne dokapitalizowanie Banku przez udziałowców w przypadkach potrzeby utrzymania kapitałów na

wymaganym poziomie przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze a także w innych sytuacjach związanych z utrzymaniem bezpieczeństwa Banku. Bank prowadzi politykę dywidendową zgodnie z obowiązującymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

III. Organ zarządzający

Członkowie organów zarządzających działają w sposób kolegialny, posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku, wynikające z posiadanej wiedzy oraz nabytego doświadczenia a także umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji. Kompetencje poszczególnych członków organów zarządzających dopełniają się nawzajem, umożliwiając zapewnienie należytego zarządzania Bankiem.

IV. Organ nadzorujący

Członkowie organu nadzorującego działają w sposób kolegialny, posiadają kompetencje do należytego wykonywania swoich obowiązków. W swoich działaniach kierują się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Nie prowadzą interesów konkurencyjnych w stosunku do Banku.

V. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania określona jest w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Wisznicach oraz w Regulaminie „Zasady funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego” – w stosunku do pracowników audytu i jest zgodna z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Politykę wynagradzania dotyczącą osób na stanowiskach kierowniczych omówiono w dokumencie „Raport za 2016 rok z oceny funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Wisznicach”.

VI. Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku jest zgodna, z zachowaniem proporcjonalności wynikającej z rozmiarów działalności i charakteru prawnego Banku Spółdzielczego, z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego. Informacje finansowe udostępniane są udziałowcom w trybie wynikającym z Art. 111

Prawa bankowego, Prawa spółdzielczego, Statutu BS oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w BS, w tym Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Wisznicach oraz Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Wisznicach.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Według oceny Rady Nadzorczej, Bank Spółdzielczy w Wisznicach w pełni przestrzega Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie działalności promocyjnej i relacji z klientami. Przeprowadzone w Banku kontrole wewnętrzne oraz zewnętrzne nie stwierdziły aby Bank w działalności handlowej i relacjach z klientami stosował praktyki niezgodne z prawem i sprzeczne z dobrymi obyczajami oraz zasadami współżycia społecznego.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne zorganizowane są w Banku zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego. Bank posiada własną komórkę audytu wewnętrznego.

IX.

Niniejszą ocenę należy przedstawić na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Wisznicach w dniu 22 czerwca 2017r. łącznie z Raportem za 2016 rok z oceny funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Wisznicach, po złożeniu sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2016 rok.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej