



Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2021 roku

1. Na podstawie:
 - a) § 29 ust. 1 pkt 4 lit. e) Statutu Banku Spółdzielczego w Ełku,
 - b) § 6 pkt 15 Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku,
 - c) § 10 Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ełku,Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ełku na posiedzeniu w dniu 31.03.2022 r. dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2021 roku.
2. Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Rada Nadzorcza Banku przyjęła Uchwałą 32/2014 dnia 30.12.2014 r.
3. Zasady określone w dokumencie Komisji Nadzorów Finansowego w Banku realizowane są w oparciu o Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ełku, przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą 7/2018 z dnia 14.02.2018 r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą 16/2018 z dnia 02.03.2018 r.
4. Niniejszą ocenę przeprowadzono na podstawie raportów i informacji przedłożonych przez Zarząd Banku.
5. W 2021 roku nie dokonywano zmian Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ełku.
6. Zarząd Banku, uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku ustalił, które przepisy Zasad ładu korporacyjnego nie są stosowane w Banku w 2021 roku. Wskazane przez Zarząd Banku odstępstwa od stosowania Zasad w 2021 roku (przyjęte Uchwałą 81/2020 z dnia 16.10.2020 r.) Rada Nadzorcza Banku Uchwałą 30/2020 z dnia 16.10.2020 r. zaakceptowała.
7. Stosowanie Zasad w Banku odbywa się w 8 obszarach:
 - 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
 - 2) Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej,
 - 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,zasad obszaru Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie stosuje się:
 - 1) Organizacja Banku umożliwia realizowanie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii Zarządzania Banku Spółdzielczego w Ełku na lata 2021–2024. Struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności przez Bank oraz podejmowanego ryzyka, a także spójna ze Statutem Banku, obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku oraz uwzględnia podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego oraz pomiędzy komórki i jednostki organizacyjne. Organy Banku weryfikują adekwatność w zakresie organizacji Banku i na bieżąco wprowadzają zmiany umożliwiające bieżącym i przyszłym potrzebom.
 - 2) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców oraz z poszanowaniem interesu klientów, prowadzi transparentną politykę oraz zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji jak i udziału w pracach organów Banku.
 - 3) Zarząd Banku działa kolegialnie, jego członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje oraz podlegają corocznym ocenom. W składzie Zarządu wyodrębniono funkcję prezesa zarządu oraz dokonano wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków.
 - 4) Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje oraz podlegają corocznej ocenie. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności banku, w składzie Rady

wyodrębniono funkcję przewodniczącego oraz powołano Komitet Audytu. Nadzór nad działalnością Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w kwartale.

- 5) W Banku stosuje się przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego oraz osób pełniących kluczowe funkcje, ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku są finansowane i wypłacane ze środków Banku, natomiast członkom Rady Nadzorczej zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się;
- 6) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów i udostępnia ją w serwisie internetowym. Wszelkie dodatkowe informacje można uzyskać w Centrali Banku.
- 7) W zakresie działań reklamowych w Banku obowiązują postanowienia Polityki zarządzania łańcem korporacyjnym, a proces oferowania produktów lub usług jest prowadzony przez odpowiednio przeszkolonych pracowników udzielających klientom rzetelnych i zrozumiałych informacji. Bank oferuje produkty i usługi adekwatne do potrzeb klientów oraz rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanych produktach, a przede wszystkim o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi). Informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej są udostępniane klientom w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy celem swobodnego zapoznania się z ich treścią. W Banku przyjęto procedurę rozpatrywania skarg i reklamacji, a Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raporty dotyczące wpisu do rejestru skarg/reklamacji /wniosków.
- 8) W Banku funkcjonuje skuteczny system kontroli wewnętrznej, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Analityk ds. ryzyk i Komórka ds. zgodności. Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, a osobom odpowiedzialnym za wykonywanie funkcji komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zapewnienia zgodności zapewniono możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem Banku, Radą Nadzorczą Banku i Komitetem Audytu. Zarządzanie ryzykami realizuje się poprzez stosowanie strategii, polityk, regulaminów, instrukcji i innych procedur, oraz raportowanie organom.
8. Nie stwierdzono niezgodności w działaniach Banku z Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W 2021 roku Bank przestrzegał Zasad. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2021 roku w Banku Spółdzielczym w Ełku.
9. Niniejsza ocena podlega przekazaniu do wiadomości udziałowcom Banku członkom podczas zebrania Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Leszek Kuźma
Leszek Kuźma

Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Więslawa Zyskowska
Więslawa Zyskowska