



Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2023 r.

1. Na podstawie:
 - a) § 29 ust. 1 pkt 4 lit. e) Statutu Banku Spółdzielczego w Ełku,
 - b) § 7 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 12.04.2024 r. dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2023 r.
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 Nadzoru 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 2023 r. 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. Wskazane przez Zarząd Banku odstępstwa od stosowania Zasad (przyjęte Uchwałą 81/2020 z dnia 16.10.2020 r.) Rada Nadzorcza Banku Uchwałą 30/2020 z dnia 16.10.2020 r. zaakceptowała. Przyjęte i zatwierdzone odstępstwa kontynuowano w 2023 r.
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 umożliwiła 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 (w tym w ramach corocznych przeglądów) oraz na bieżąco wprowadzają zmiany umożliwiające bieżącym i przyszłym potrzebom; w 2023 r. dokonano I zmiany Struktury organizacyjnej (Uchwała 172/2023 z dnia 18.12.2023 r. Zarząd Banku oraz Uchwała 42/2023 z dnia 28.12.2023 r. Rady Nadzorczej Banku);
 - 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, a 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 (w sposób formalny tj. przyjmując

regulamin działania zarządu); pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej jego 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 (w 2023 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 formalnych, protokołowanych posiedzeń);
- 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; wynagrodzenia 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 przeciętnej 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 zgodnie z SIZ;
- 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 2023 r. w Banku przestrzegano Zasad. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2023 r. w Banku Spółdzielczym w Etku.
9. Niniejsza ocena podlega przekazaniu do wiadomości udziałowcom Banku podczas zebrania Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Leszek Kuźma
Leszek Kuźma

Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Wiesława Zyskowska
Wiesława Zyskowska