

Przasnysz, dn. 26.02.2019r

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu

W związku z obowiązkiem wynikającym m. in. z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014r Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu „Zasady ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego obowiązują na podstawie „Polityki w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”. Wskazana wyżej polityka przyjęta została zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” dostępny jest w na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsprzasnysz.pl

Główne postanowienia „Zasad ładu Korporacyjnego”, których zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

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

Przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli zostały określone m. in. w Statucie Banku. Wprowadzenie zasady, o której mowa w przytoczonym paragrafie byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno - technicznych. Ponadto 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 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

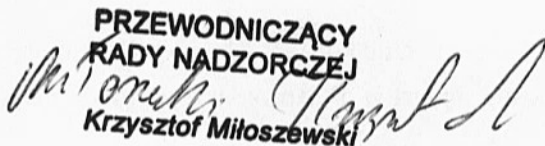
Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

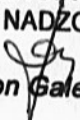
4. Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

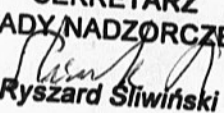
W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

W 2018 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce w zakresie stosowania zasad Ładu korporacyjnego z uwzględnieniem przyjętych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Krzysztof Miłoszewski

**Z-CA PRZEWODNICZĄCEGO
RADY NADZORCZEJ**

Zenon Galewski

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Ryszard Słowiński