



Bank Spółdzielczy
w Szczekocinach

**Ocena oraz przegląd stosowania Zasad
ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
za 2015 rok.**

SZCZEKOCINY, KWIECIEŃ 2016

W dniu 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” jest formą realizacji obowiązku podejmowania przez organ nadzoru działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono m.in. w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko Analizy Ryzyk, Planowania i Sprawozdawczości oraz Zespół Analiz i Windykacji.

Zgodnie z wytycznymi „Zasad” instytucje nadzorowane powinny wdrożyć zasady ładu korporacyjnego przed 1 stycznia 2015r.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku Uchwałą Nr 1/16/2014 z dnia 22 grudnia 2014r. przyjmując „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach”, która następnie została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/7/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsszczekociny.pl.

Obowiązująca w Banku Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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. Obszary ujęte w „Polityce ładu korporacyjnego” objęły niżej wymienione obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z udziałowcami,
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.

Obszary ujęte w „Polityce ładu korporacyjnego” odpowiadają obszarom ujętym w poszczególnych rozdziałach „Zasad ładu korporacyjnego”.

Stwierdza się, że struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku. Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach obowiązków pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest

jednoznacznie określona. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionowy, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank. Stwierdza się, że zgodnie z § 1, ust.4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podstawowa struktura organizacyjna jest publikowana na stronie internetowej Banku.

Bank zapewnia prawidłowe relacje z udziałowcami poprzez m.in. prowadzenie transparentnej polityki informacyjnej zapewniającej udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

Zgodnie z wytycznymi „Zasad Ładu korporacyjnego” członek organu zarządzającego oraz organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków (§13 ust. 3 oraz §19 ust. 3 Zasad). Stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Szczekocinach realizując wytyczne w/w regulacji przyjął następujące regulacje wewnętrzne:

- „Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje” (Uchwała Nr 8/7/2914 RN z dnia 30.12.2014r.);
- „Politykę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej” (Uchwała Nr 7/7/2014 RN z dnia 30.12.2014r., zatwierdzona Uchwałą Nr 5/2015 ZP z dnia 27 maja 2015r.).

W „Zasadach oceny odpowiedniości członków Zarządu (...)” zostały określone zasady oraz kryteria oceny indywidualnej dokonywanej w odniesieniu do każdego członka Zarządu oraz oceny kolektywnej, dokonywanej w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Stwierdza się, że ocena ilościowa i jakościowa Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w 2015 roku została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą zgodnie z zasadami określonymi w w/w Zasadach.

„Polityka dokonywania ocen odpowiedniości (...)”, zawiera jasno określone kryteria oceny indywidualnej kandydatów na Członków oraz Członków Rady Nadzorczej, w tym oceny kwalifikacji oraz reputacji. Ustalono zasady i okoliczności przeprowadzania oceny uprzedniej oraz oceny następczej Członka Rady Nadzorczej. Powyższe regulacje zostały opracowane w sposób prawidłowy, są dostosowane do specyfiki, skali działania oraz profilu ryzyka Banku oraz spełniają wytyczne zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego.

W zakresie polityki wynagradzania Bank w 2012 roku wprowadził transparentną „Politykę zmiennych składników wynagradzania”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku. Rada Nadzorcza dokonuje okresowych przeglądów zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Ponadto polityka podlega corocznemu audytowi wewnętrznemu a wyniki oceny przestrzegania Polityki zmiennych składników wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej. Stwierdza się, że rozwiązania przyjęte w „Polityce zmiennych składników

wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze” są zgodne z rekomendowanym kierunkiem wykładni postanowień w/w Zasad.

Bank posiada Politykę informacyjną, która została zatwierdzona i jest co najmniej raz w roku weryfikowana przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka określa zasady ogłaszania informacji, w tym zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym jak i ilościowym. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie wymagane przepisami prawa informacje.

Bank troszczy się o właściwe relacje z klientami. Proces sprzedaży jest zorganizowany w taki sposób aby klient w każdym przypadku otrzymał rzetelną i przystępną informację o oferowanym produkcie lub usłudze, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym opłatach i kosztach. Zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji reguluje Instrukcja rozpatrywania reklamacji klientów, która jest aktualna i zgodna z przepisami prawa. Bank zapewnia, że materiały reklamowe i przekazy promocyjne dotyczące oferowanych klientom usług lub produktów są opracowane zgodnie powszechnie obowiązującymi przepisami prawa (w tym ustawą o kredycie konsumenckim, wytycznymi i rekomendacjami KNF), zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Zasady opracowywania materiałów promocyjno-reklamowych zgodne z zasadami ładu korporacyjnego zostały wdrożone przez Bank w ramach „Zasad zarządzania zmianami”

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Szczekocinach w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest jednym z dwóch podstawowych (obowiązkowych) składników systemu zarządzania. Organizacja, cele i zadania SKW określone zostały w obowiązujących regulacjach wewnętrznych. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego oraz Departament Audytu BPS S.A. zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku Rocznymi i Wieloletnimi (3 letnimi) Planami Działania. System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- mechanizmy kontroli ryzyka,
- badanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- audyt wewnętrzny.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej z kolei Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad prowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej

Stanowisko audytu wewnętrznego realizuje czynności, które obejmują działalność Banku jako całość. Czynnościom kontrolnym dokonywanym przez SAW podlega działalność wszystkich Jednostek i Komórek Organizacyjnych Banku. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Stanowisko audytu wewnętrznego poddawane jest corocznej ocenie efektywności działania. W ocenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku prowadzone przez komórkę audytu wewnętrznego badania pozwalają na pełną i kompleksową analizę skuteczności zarządzania Bankiem oraz ryzykiem związanym z działalnością Banku, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym.

W Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali złożoności działalności i profilu ryzyka, system zarządzania ryzykiem. Przepływ informacji w Banku w ramach systemu zarządzania ryzykiem jest prawidłowy. System informacji zarządczej dostarcza organom kierowniczym Banku informacji na temat poziomu ryzyka. Zarówno Zarząd, jak i Rada Nadzorcza otrzymują regularną informację na temat ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyka. Oprócz raportów sporządzanych przez stanowiska sprawozdawcze, Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują analizy i sprawozdania dotyczące przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych instytucjonalnych. W ramach każdej kontroli podlega ocenie poziom ryzyka w kontrolowanym obszarze działania Banku. Zakres i częstotliwość raportów przygotowywanych w poszczególnych obszarach jest wystarczający do podejmowania przez organy Banku decyzji biznesowych oraz zarządzania bankiem w sposób bezpieczny i efektywny.

Stwierdza się, że Zarząd Banku wydał oświadczenie na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Zgodnie z przedmiotowym oświadczeniem główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, według zasady proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach –

Przyjmując do stosowania w 2014 roku „Zasady Ładu Korporacyjnego” Bank odstąpił od zasady określonej w § 6 dokumentu z uwagi na fakt, że wprowadzenie danej zasady byłoby nadmiernie uciążliwe i nieproporcjonalne do skali, charakteru oraz specyfiki działalności. Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” Bank odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia. Stwierdza się, że pomimo faktu, że Bank nie miał obowiązku wdrożenia systemu powiadamiania o nadużyciach, w czerwcu 2015 roku Zarząd Banku wdrożył dostosowany do skali i specyfiki działalności Banku system powiadamiania o nadużyciach w banku. Każdy pracownik może przekazać informacje o nadużyciach i nieprawidłowościach występujących w banku na specjalnie utworzony w tym celu adres e-mailowy. Zasady te zostały wprowadzone w §18 ust. 4 i 5 „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Z uwagi na fakt, że przyjęte w Banku rozwiązania w przedmiotowym zakresie są dostosowane do charakteru działalności Banku jednak nie odpowiadają określonym w przepisach zewnętrznych standardom i wymaganiom, w tym nie spełnia standardów określonych w § 6 w/w Zasad Zarząd Banku podtrzymuje decyzję o odstąpieniu od zasady określonej w § 6 dokumentu.

2. 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.

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

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto 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 § 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.

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

5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu 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.

6. 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 swojej Polityki.

W 2015 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych 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.

W wyniku dokonanego przeglądu stosowanych w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza się, że obowiązujące w Banku zasady nie wymagają modyfikacji. Obowiązująca w Banku Polityka zarządzania ładem korporacyjnym jest dostosowana do skali i profilu działalności Banku i nie wymaga zmiany zapisów. Opublikowane na stronie internetowej Banku oświadczenie Zarządu Banku oraz schemat struktury organizacyjnej są aktualne i nie wymagają aktualizacji.

Szczekociny, dn. 28.04.2016 r.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Szczekocinach