

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BĘDZINIE

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2014 z dnia 17.12.2014 r. i Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Członków nr 7/2015 z dnia 14.05.2015 r.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie corocznie dokonuje oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane zgodnie z systemem Informacji Zarządczej przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez podjęcie uchwały 36/2014 z dnia 11.12.2014 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zgodnie z realizacją uchwały Rady Nadzorczej 19/2014 z dnia 17.12.2014 r., Zarząd na stronie internetowej Banku, poinformował o przyjęciu do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których w Banku nie stosuje się. Zarząd Banku Uchwałą nr 15/2018 z dnia 28.02.2018 r. dokonał zmian w zakresie odstępień w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie niezależności członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) § 22 ust. 1, oraz ust. 4, 5 i 6 – w zakresie działania Komitetu Audytu, który z uwagi na obowiązujące przepisy art. 128 ust. 1 i art. 129 ust. 1, ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2017 poz. 1089) został powołany w październiku 2017 r. przez Radę Nadzorczą Banku spośród swoich członków.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- **Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli Członków 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.

- **Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym odstąpił od stosowania tych zapisów.

- **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.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Będzinie przestrzegał wszystkich zapisów zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, zapewniała osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku. Zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W Banku stosuje się zasadę niezależności, która przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązаныmi. W szczególności niezależnością cechują się członkowie komitetu audytu, którzy zostali powołani przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków, w tym członek, który posiada kompetencje dotyczące rachunkowości i badania bilansu.

Zarząd Banku określił w wewnętrznych procedurach zasady ograniczania konfliktu interesów. W Banku występuje bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie w stosunku do Kierownika ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz oraz Prezesa Zarządu Banku. Pomimo zaistniałej sytuacji nie występuje konflikt interesów. Zastępca Prezesa ds. finansowo – księgowych dokonuje dodatkowej weryfikacji poprawności danych finansowych w sprawozdaniach sporządzanych przez Zespół w ramach informacji zarządczej.

Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, oraz wprowadził procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Prowadzi politykę informacyjną wobec udziałowców i klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz działa z poszanowaniem interesu wszystkich udziałowców i klientów. Dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, ponadto obowiązujące w Banku zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji klientów są przejrzyste.

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył funkcję zapewnienia zgodności i funkcję audytu wewnętrznego, przy zachowaniu zasady niezależności wykonywania zadań w tych obszarach.

W Banku wdrożony jest system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez odpowiednie organy Banku Strategię zarządzania ryzykiem, Polityki zawarte w Zasadach ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku oraz Instrukcje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe.

Uwzględniając powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Będzinie*

Będzin, dnia 14.03.2019 r.