



BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI KRAŚNICKIEJ W KRAŚNIKU

23-200 Kraśnik, ul. Ogrodowa 5

rok założenia 1907

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku**

Kwiecień 2018r.

Kraśnik, dn. 17.04.2018 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku

Realizując zapisy § 27 Uchwały nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Uchwałą nr 89/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią 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.

I Rozdział

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst przyjętych zasad udostępniony jest na stronie internetowej Banku. W ww. Uchwale, zgodnie z zasadą proporcjonalności, określono zasady, których w ocenie Banku nie stosuje się lub stosuje się w zmodyfikowanej postaci i dotyczy to następujących zapisów „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady elektronicznego aktywnego udziału w obradach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli) byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Banki Spółdzielcze cechują się z zasady lokalną działalnością, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 – 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 stosuje zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – 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.

4. Zasady określone w Rozdziale 9 §§ 53-57 - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie stosuje postanowień tego Rozdziału.

W 2017 roku Bank przestrzegał Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

II Rozdział

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.

Powołując się na § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych wyżej wymienionym dokumentem. Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono, Zarząd BSZK w Kraśniku przyjął i dostosował się do ich przestrzegania w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna – Organizacja instytucji nadzorowanej (Banku) obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest uregulowane w regulacjach wewnętrznych. Organizacja instytucji nadzorowanej jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej i umieszczona na stronie internetowej. Instytucja nadzorowana posiada przejrzystą i adekwatną do skali prowadzonej działalności gospodarczej Strukturę organizacyjną, w której zakresy obowiązków są odpowiednio przypisane i podzielone. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie w stosownych regulaminach (Zarządu, Rady Nadzorczej, Kontroli wewnętrznej i pozostałych). Organizacja instytucji nadzorowanej umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w 2017r. Bank ogłosił w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej, opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający: cele systemu kontroli wewnętrznej; rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu; przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku; funkcję kontroli, w tym najczęściej stosowane rodzaje mechanizmów kontrolnych i sposób ich niezależnego monitorowania; umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. zgodności i komórki wewnętrznej; przyjęte kryteria adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości; zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej – Instytucja nadzorowana działa w interesie wszystkich udziałowców, biorąc pod uwagę ich interesy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej. Zapewnia także jednakowy, właściwy dostęp do podstawowych informacji i zapewnia ich rzetelność i kompletność poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach ujawnianej polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.

Zawieranie transakcji z udziałowcami odbywa się w sposób transparenty w oparciu o zapisy przepisów zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. W Banku nie są sosowane uprzywilejowane udziały.

3. Organ zarządzający (Zarząd) – Organ zarządzający jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością nadzorowanej instytucji, w której bierze pod uwagę przede wszystkim jej bezpieczeństwo, kierując się przy tym zasadami określonymi w

przepisach prawa. Zarządzanie działalnością obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.

Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.¹

- 4. Organ nadzorujący (Rada Nadzorcza)** - sprawuje nadzór nad sprawami instytucji, w tym dokonuje oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny udostępnione są na stronie internetowej Banku i pozostałym organom.

Zasady funkcjonowania organów statutowych mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady funkcjonowania organów statutowych Banku. Działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu² poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

- 5. Polityka wynagradzania** – Polityka wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej jest realizowana zgodnie z przyjętym przepisem „Polityka wynagrodzeń W Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.”

Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji finansowej instytucji nadzorowanej i do pełnionej funkcji.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania jest przedkładany Organowi stanowiącemu w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

- 6. Polityka informacyjna** – polityka informacyjna instytucji nadzorowanej (Banku) opiera się na ułatwieniu równego dostępu wszystkim zainteresowanym i jest udostępniana na stronie internetowej instytucji. Podlega przez Radę Nadzorczą zatwierdzeniu i co najmniej raz w roku weryfikacji.

- 7. Działalność promocyjna i relacje z klientami** – Reklamy produktu lub usługi oferowanej przez instytucję nadzorowaną są rzetelne i w sposób jasny wskazują jakiego produktu dotyczą, a odbiorca ma zapewnioną możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami. Instytucja nadzorowana dokłada wszelkiej staranności, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy są przedstawiane klientowi przed podjęciem decyzji, co do zawarcia umowy.

Instytucja nadzorowana prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji klientów. Zasady te zostały określone w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” i reguluje ona zasady i

¹ W 2017r. dokonano zmiany Struktury organizacyjnej, w której nadzorowanie nad ryzykami bankowymi powierzono Prezesowi Zarządu.

² Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku został powołany Komitet Audytu Uchwałą Nr 10/2017 Rady Nadzorczej BSZK w Kraśniku z dnia 20 października 2017r. którego zadania określone zostały w Regulaminie Komitatu Audytu BSZK w Kraśniku wprowadzonego Uchwałą Nr 9/2017 Rady Nadzorczej BSZK w Kraśniku z dnia 20 października 2017r.

terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności.

- 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne** – System kontroli wewnętrznej w instytucji nadzorowanej obejmuje wszystkie szczeble w strukturze organizacyjnej instytucji. System kontroli oparty jest na ściśle określonych zasadach zawartych w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, oceny którego dokonuje Rada Nadzorcza. Sposób organizacji funkcji zgodności w 2017r. gwarantował niezależność wykonywania zadań, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

W grudniu 2015r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który sprawuje audyt wewnętrzny.

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, w tym także Polityką zgodności jest zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Przyjęty w Banku System kontroli wewnętrznej³ zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 Ustawy – Prawo bankowe oraz Stanowiska do spraw zgodności, mającego za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, o których mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2 Ustawy – Prawo bankowe.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancje na ryzyko. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację Strategii zarządzania ryzykiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane w ramach systemu informacji zarządczej.

III Rozdział

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wprowadzonych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, które zostały w Banku przyjęte do stosowania Uchwałą Zarządu Banku nr 89/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. z późn. zm.

³ W 2017r. w Banku nastąpiła zmiana organizacji systemu kontroli wewnętrznej. Nowy system organizacji kontroli obowiązuje od 27 stycznia 2017r. po zmianie Struktury organizacyjnej oraz Regulaminu kontroli wewnętrznej.

Bank w 2017 r. przestrzegł zasad zawartych w ww. Uchwale z uwzględnieniem opisanych powyżej wyłączeń.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku