

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głogówku

Obowiązująca w Banku „Polityka - Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głogówku” wynika z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku. Polityka stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Obowiązująca „Polityka - Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głogówku” została przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli.

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Wytycznymi EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018r. w sprawie zarządzania wewnętrznego a także Instrukcją Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Głogówku Rada Nadzorcza jest zobowiązana dokonywać regularnej oceny przyjętych i stosowanych Zasad Ładu Korporacyjnego, a wyniki tej oceny udostępniać na stronie internetowej Banku oraz przekazać pozostałym organom Banku.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

1. Tekst „ Polityki-zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, komunikat w formie „ oświadczenia” o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, „ Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Głogówku oraz „ Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głogówku są dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem : www.bs-glogowek.pl natomiast komunikaty o dostępności na tablicach ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Główne postanowienia zasad ładu, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowań lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego – ułatwienia dla udziałowców.
2. Zasady określone w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego – transakcje z podmiotami powiązanymi.
3. Zasady określone w Rozdziale 9 – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta tj. §53, §54, §55, §56 i §57.

3. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym komórkom organizacyjnym, jak również Członkom Zarządu i poszczególnym Pracownikom regulowana jest w Statucie, Strukturze organizacyjnej, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie pracy Banku oraz w Uchwale kompetencyjnej.

Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-glogowek.pl

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Zarząd składa się z 3 członków, w tym Prezesa, Członka zarządu ds. finansowo-księgowych i Członka Zarządu ds. handlowych wybranych na czas nieokreślony. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na ich reputację. Podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie był przypisany do żadnego Członka Zarządu. Na podstawie „Polityki oceny odpowiedniości Członków Zarządu (...) Rada ocenia posiadane kwalifikacje, umiejętności, wiedzę oraz reputację Członków Zarządu.

Na podstawie wypracowanych wyników ekonomiczno-finansowych, oraz ocen wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Bank zrzeszający BPS S.A. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia efektywność działania Banku. Rada Nadzorcza stwierdza, że działania Zarządu są prawidłowe i skuteczne, pozwalają na uzyskiwanie przez Bank dobrych wyników ekonomiczno-finansowych. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, a łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawę do wzrostu aktywności Banku oraz pozwala na zaspokojenie popytu na kredyty przy jednoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa złożonym depozytom.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Rada Nadzorcza składa się z 6 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli ocenia kwalifikacje Członków Rady i Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej Członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Zapewnia się, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zasady wynagradzania zostały określone w przyjętej przez Bank „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na ryzyko Banku Spółdzielczego w Głogówku”. Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagrodzeń oraz jej realizacja podlegała rocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku. Wyniki oceny przedstawiane są Zebraniu Przedstawicieli Banku w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głogówku. W ocenie Zebrania Przedstawicieli polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania

Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz członków Komitetu Audytu zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu są transparentne.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, Bank prowadzi przejrzystą, rzetelną i kompletną politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz Klientów. Polityka informacyjna gwarantuje wysoki standard komunikacji i służy kształtowaniu wizerunku Banku, jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz poziomu kapitału określone zostały w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Głogówku”. Informacje dla osób korzystających oraz zainteresowanych korzystaniem z usług Banku dotyczące uczestnictwa Banku w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów oraz zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony systemu oraz o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku wprowadzone są na stronie internetowej www.bs-glogowek.pl

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością było udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Głogówku oraz na stronie internetowej. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów. Relacje Banku z członkami były właściwe, zapewniały właściwy dostęp do informacji. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia im rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

10. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewniał odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

11. Bank dążył do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Informacje w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem w szczególności zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz terminy udzielania odpowiedzi Udziałowcom oraz Klientom określone zostały w „Instrukcji rozpatrywania skarg i reklamacji klientów w Banku Spółdzielczym w Głogówku „ oraz na stronie internetowej Banku www.bs-glogowek.pl w zakładce skargi i reklamacje..

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

12. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonała okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantował niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku zagwarantowany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, tj. „Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączyli odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. zgodności, samorządu i organizacji. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw członków (udziałowców).

W 2021 roku w Banku przeprowadzono kontrolę z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

13. W Banku funkcjonuje stanowiska do spraw zgodności mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami

prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, Stanowiska ma możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku .

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

14. Zarząd realizuje strategię w zakresie umacniania swojej pozycji kapitałowej. Zgodnie z postanowieniami Strategii działania oraz Polityki kapitałowej (...), w celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank przeznaczają nie mniej niż 80 % wypracowanego rocznego zysku netto na powiększenie kapitałów własnych. Wypłata udziału członkowskiego następowała po uprzednim uzyskaniu zgody KNF na jego wypłatę.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

15. W celu zachowania zgodności z zasadami, Bank podjął w analizowanym okresie następujące działania:

1) Przeprowadzono niezależny przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, kapitałem i adekwatnością kapitałową. Raporty z przeglądu wraz z wnioskami zostały przedstawione Radzie Nadzorczej.

2) Dokonano oceny odpowiedniości członków Zarządu na zasadzie potwierdzenia braku zmian. Ocena zgodnie z procedurą wewnętrzną Banku oraz Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3) Dokonano przeglądu Rejestru zdarzeń operacyjnych ze szczególnym uwzględnieniem incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Prawa pracowników w Banku są chronione. Zarząd dba o rozwój pracowników, budujących wartość i reputację Banku. Pracownikom Banku zapewniono poprzez system elektronicznej wewnętrznej „Poczty” dostęp do zbioru obowiązujących procedur, przepisów oraz informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank w okresie sprawozdawczym realizował politykę kadrową, a w jej ramach plany szkoleń, które obejmowały różnorodne obszary działalności Banku, zapewniając możliwość rozwoju pracowników.

4) Przeprowadzono analizę zarządzania ryzykiem nadużyć, anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W badanym okresie nie wpłynęły żadne powiadomienia dotyczące nadużyć.

5) Dokonano oceny systemu kontroli wewnętrznej, w tym przeglądu procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Raport z przeglądu został przedstawiony Radzie Nadzorczej.

6) Dokonano przeglądu struktury organizacyjnej w zakresie prawidłowości podziału realizowanych w Banku zadań z punktu prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapobieganiu konfliktom interesów, zachowania niezależności i obiektywizmu sprawowanej kontroli wewnętrznej.

Ocena:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głogówku stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2021 przyjęte "Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych",

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie zasad zawartych w obowiązującej Polityce - Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głogówku.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Józef Janeczko

Bernard

Głogówek, dn.15.02.2022r.