

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim w 2018 r.**

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza dokonała w miesiącu kwietniu 2019 r. oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim. „Polityka Ładu Korporacyjnego w BSZP” została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że 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 działalności 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 jednostki/komórki oraz poszczególne stanowiska. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. W dniu 22 marca 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny indywidualnej następczej członków Zarządu oraz Zarządu Banku na podstawie „Procedury kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu BSZP”. W 2018 r. Zarząd Banku odbył 39 protokołowanych posiedzeń oraz podjął 168 uchwał.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Skład Rady Nadzorczej został określony w Statucie Banku. W dniu 23 maja 2018 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny następczej odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego zgodnie z „Procedurą oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej

oraz Rady Nadzorczej w BSZP". Skład Rady Nadzorczej został określony w Statucie Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb. W 2018 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 protokołowanych posiedzeń i podjęła 38 uchwał.

W zakresie relacji Banku z udziałowcami - Bank działa w interesie wszystkich klientów udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy udziałowców, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Polityka wynagradzania - Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji obowiązującej polityki wynagradzania w Banku ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BSZP”. Na politykę wynagradzania obowiązującą w Banku składają się również zasady wynagradzania pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej. Zasady te są uregulowane w „Regulaminie wynagradzania pracowników BSZP”, „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu BSZP”, „Polityce kadrowej BSZP”, „Zasadach przyznawania premii oraz ocena jednostek organizacyjnych w BSZP”. Regulacje te określają minimalne oraz maksymalne wielkości wynagrodzenia jakie może uzyskiwać osoba zajmująca dane stanowisko w Banku, wielkości te są ustalone zarówno dla pracowników, kierowników, dyrektorów, poszczególnych członków Zarządu. „Zasady przyznawania premii oraz ocena jednostek organizacyjnych w BSZP” określają zasady przyznawania premii dla pracowników Banku w tym Dyrektorów oraz pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, z wyłączeniem członków Zarządu. Premia jest przyznawana w zależności od stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego na dany rok oraz możliwości finansowych Banku. Premia przyznawana jest nie częściej niż w okresach kwartalnych. Premia dla członków Zarządu Banku wypłacana jest natomiast w okresach rocznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Fundamentalne zasady wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego w BSZP”. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku ustalana jest w odniesieniu do minimalnego wynagrodzenia za pracę w danym roku kalendarzowym. Wielkość wynagrodzenia określa uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej. Polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Zasady polityki znajdują odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku.

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie relacji z klientami - Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Rada Nadzorcza dokonała także oceny stosowania zasad w zakresie - Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych - W roku 2018 Bank zapewniał efektywną, skuteczną funkcję kontroli wewnętrznej mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu, w Banku została również wyodrębniona jednoosobowa komórka ds. kontroli wewnętrznej i zgodności. System zarządzania ryzykiem w banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności bankowej. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” Komisji Nadzoru Finansowego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w Banku w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałów m in. 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 Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również 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.
- 2) Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – 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 § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – kompetencje członków organów Banku. - W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności. W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż: Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.
- 4) Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dotyczące komórki audytu: Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2

Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB. W Banku została wyodrębniona jednoosobowa komórka ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

5) Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF: - W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2018 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego w BSZP” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

„Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim” zostały umieszczone na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu Banku.

Wyciąg ze sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim.