

Głubczyce, dnia 27.06.2018 R.

RADA NADZORCZA

OCENA STOSOWANIA POLITYKI - ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GŁUBCZYCACH W 2017 ROKU

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku przyjęto „Politykę – zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głubczycach”:

1. Uchwałą Zarządu Banku nr 65/Z/2014 z dnia 31.12.2014 roku,
2. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/RN/2014 z dnia 30.12.2014 roku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez pracownika z Zespołu ds. ryzyk, sprawozdawczości i zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki – zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głubczycach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka – zasady ładu korporacyjnego (...)” 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.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki -zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głubczycach” (zwanej dalej też „Polityką”), „Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Głubczycach” oraz „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Głubczycach” dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsglubczyce.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą 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.

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

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 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.

4. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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.

5. 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.

6. Zasady określone w § 13 – kompetencje członków organów Banku – Zarząd Banku.

Zarząd Banku składa się z 3 osób. W 2017 roku działał w niezmienionym składzie, który przedstawia się następująco:

- ❖ Prezes Zarządu – Tomasz Dziaduch;
- ❖ Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych – Beata Skowyrą;
- ❖ Członek Zarządu ds. handlowych – Marta Mazur-Antoszczyszyn.

W związku z wejściem w życie znowelizowanych przepisów Prawa bankowego, w 2017 roku trwały prace nad dostosowaniem podziału kompetencji pomiędzy poszczególnych Członków Zarządu. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewniał należną kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Poszczególni Członkowie Zarządu jak również Zarząd, jako organ kolegialny posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na reputację Członka Zarządu.

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 § 13 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”.

7. Zasady określone w § 19 – kompetencje członków organów Banku – Rada Nadzorcza Banku.

Rada Nadzorcza składa się z 7 osób. W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach wchodzi:

- ❖ Przewodniczący RN – Edward Bernacki;
- ❖ Z-ca Przewodniczącego RN – Edward Gniatkowski;
- ❖ Sekretarz RN – Michał Gawłowski;
- ❖ Członek RN – Waldemar Bencal;
- ❖ Członek RN – Józef Lenartowicz;
- ❖ Członek RN – Janusz Marczakiewicz;
- ❖ Członek RN – Bogusław Mazur.

Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania niezbędnych czynności nadzorczych. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje zapewniające odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru nad procesami banku. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację, jako Członków Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 19 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”.

8. 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 Spółdzielczy w Głubczycach.

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

9. 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 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych,
2. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
3. W 2017 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet ds. Audytu, składający się z członków Rady.

W 2017 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce – zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Głubczycach” 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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.