

Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2018r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. Stanowią one zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także zasad współdziałania organów statutowych Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez wszystkie organy Banku z mocą obowiązywania od dnia 1 stycznia 2015r., wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz odpowiedzialności. Struktura Organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Aktualny schemat struktury został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie ich interesu. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Dokłada również starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę Wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, a wyniki oceny prezentowane są podczas obrad Zebrania Przedstawicieli. Wypełnia ponadto wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W 2018r. wprowadzone zostały regulacje dotyczące funkcjonowania Komitetu Audytu, natomiast w celu uzyskania spójności w regulacjach wewnętrznych Banku do Zasad Ładu Korporacyjnego należy wprowadzić następujące zapisy:

- dotychczasowe paragrafy od nr 6 do nr 13 otrzymują numerację od 7 do 14,
- do Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadza się nowy § 6 w brzmieniu:

„§ 6

Komitet Audytu:

- 1) w składzie Rady Nadzorczej Banku powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi;
- 2) w szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej;
- 3) Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania badania sprawozdania finansowego, w tym w zakresie proponowanego planu czynności;
- 4) Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej;

- 5) Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie Rady Nadzorczej, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.”;

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto wdrożony został system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem został w 2018r. dostosowany do nowych przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony), opisanych w Matrycy funkcji kontroli.

Zgodnie z uchwałą Zarządu Nr 03/02/18 z dnia 15 lutego 2018r. w Banku Spółdzielczym w Żaganiu nie stosuje się następującej zasady Ładu Korporacyjnego:

§ 8 ust. 4 w części dotyczącej: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania, ponieważ większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Ponadto Bank nie stosował następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczyły Banku: § 22 oraz § 53 do § 57 włącznie.

Zgodnie z § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania ZŁK, a raport z tej oceny przedkładany jest delegatom podczas Zebrania Przedstawicieli.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza oświadcza, iż Bank i jego organy przestrzegały w roku 2018 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Opracowanie:

Kierownik Wydziału
ds. Zgodności i Regulacji

Dorota Dudek

Zatwierdzenie:

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

SEKRETARZ RADY

Dariusz Dobrowolski

PRZEWODNICZĄCA RADY

Krzysztof Stachów

Weryfikacja:

ZARZĄD
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

Żagań, dnia 27 lutego 2019r.