

Raport z Oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jaworze za rok 2021

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, oraz Rekomendacją Z dotyczącą Zasad Ładu Wewnętrznego w bankach do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia, przestrzegania oraz ocena adekwatności tych Zasad.

I. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez organy Banku Spółdzielczego w Jaworze:

- 1) Uchwałą Zarządu Banku Nr 142/A/2014 z dnia 17.12.2014 roku,
- 2) Uchwałą zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Nr 36/2014 z dnia 18.12.2014 roku,
- 3) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 22/2015 z dnia 26.06.2015 roku,

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Jaworze w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności, Bank odstąpił w 2018 roku do odwołania od stosowania następujących zasad:

- 1) § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
- 2) § 11, § 22 ust. 1, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – wymienione paragrafy nie miały zastosowania, gdyż nie dotyczyły Banku.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o Sprawozdanie sporządzone przez Samodzielne Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem banku zgodności oraz informacje zebrane w toku bieżącej pracy Rady. Dokonując oceny Rada Nadzorcza dokonała analizy poszczególnych elementów Zasad Ładu Korporacyjnego.

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej, która jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. 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. Struktura organizacyjna obejmuje podział na linie obrony zgodnie z przepisami oraz Rekomendacją H.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania.

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

2. Relacja z udziałowcami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia udziałowcom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

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

3. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd Banku działa kolegią. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd dokonuje wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku oraz odrębną uchwałą Zarządu w tym zakresie. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie podlega zatwierdzeniu przez Radę.

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

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Jej członkowie posiadają odpowiednie kompetencje do wykonywania swoich obowiązków i dają rękojmię należytego ich wykonywania. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada jako organ kolegią poddawani są corocznej ocenie odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. 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. Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

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

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniące kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagrodzeń” oraz „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

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

6. Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w formie papierowej w siedzibach wszystkich jednostek organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bs-jawor.pl

Nie udostępnia się 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.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

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 udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

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

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Bank wyodrębnił komórkę do spraw zgodności i określił w sposób formalny jej uprawnienia i obowiązki, jak również zapewnił niezależność oraz odpowiedni status kierującemu komórką.

Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz metodach zarządzania tym ryzykiem.

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

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

Ocena:

Na podstawie oceny poszczególnych elementów Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jaworze pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Jaworze jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

II. Ocena stosowania Ładu wewnętrznego

Zasady organizacji ładu wewnętrznego zostały opisane w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego i są uregulowane i określone w regulacjach wewnętrznych Banku. Ład wewnętrzny obejmuje:

- 1) system zarządzania bankiem,
- 2) organizację Banku,
- 3) zasady działania,
- 4) uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność,
- 5) wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

System zarządzania, obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach systemu zarządzania wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczącymi wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Rada Nadzorcza monitorowała stosowanie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje uzyskane od Samodzielnego stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, Audytu wewnętrznego SSOZ oraz Zarządu Banku. Dokonując oceny Rada brała pod uwagę wyniki ocen nadzorczych, oraz inne informacje istotne do dokonania oceny wprowadzenia ładu wewnętrznego – m.in. wyników oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przyjęła następujące kryteria po spełnieniu których ład wewnętrzny może być oceniony jako adekwatny i skuteczny:

- 1) w zakresie systemu zarządzania – pozytywna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) w zakresie organizacji Banku – pozytywna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Radę Nadzorczą,
- 3) w zakresie zasad działania, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności oraz wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku – pozytywną ocenę stosowania Zasad Ładu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej na posiedzeniu w dniu 29.04.2022 roku.

Rada dokonała pozytywnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego na posiedzeniu w dniu 25.03.2022 roku.

Ocena:

Na podstawie oceny poszczególnych elementów Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jaworze dokonała pozytywnej oceny w zakresie adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza ściśle współpracuje z Zarządem w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ładu wewnętrznego i korporacyjnego.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jaworze**

Tadeusz Krawczyk

Michał Grzegorzyn

Marek Sowa

Seweryn Mazur

Mieczysław Grenda

Jan Chomiak

Waldemar Tłusty