

Cieszyn, 22.02.2022 r.

**Rada Nadzorcza**

**Banku Spółdzielczego w Cieszynie**

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

**w Banku Spółdzielczym w Cieszynie w 2021 r.**

### **Wstęp**

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień **§27 Zasad Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych**, zwanych dalej Zasadami, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku i obejmuje tym samym, **dokonaną przez Radę Nadzorczą**, zwaną dalej Organem Nadzorującym, kompleksową ocenę stosowania porządku korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Cieszynie, zwanego dalej Bankiem.

Organ Nadzorujący przyjął do stosowania Zasady na mocy Uchwały 43/2014 powziętej w dniu 19 grudnia 2014 roku. Wykaz wyłączeń ze stosowania przez Bank przyjętych zasad podlegał modyfikacji, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą (uchwała nr 31/2015z dnia 17.11.2015r., nr 1/2016 z dnia 22.03.2016 r., uchwała nr 17/2017 z dnia 09.05.2017 r., uchwała nr 21/2018 z dnia 17.04.2018 r. w związku z wdrożeniem ustawy z dnia 11.05.2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym a tym samym spełnieniu warunku odpowiedniego udziału członków niezależnych Rady Nadzorczej -dotyczy § 22 Zasad oraz uchwała nr 19/2020 z dnia 25.08.2020 r. uwzględniająca zmianę zasad zaliczenia udziałów członkowskich do kapitału podstawowego Tier1.

### **Wyłączenia**

W związku z postanowieniami **§3 Zasad**, który stanowi, iż „...Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (European Banking Authority), ESMA (European Securities and Markets Authority), EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec

organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru...”, **Bank nie wdrożył części Zasad**, które – wraz z wyjaśnieniem przyczyn ich niezastosowania – zostały przedstawione poniżej:

1) Bank nie wdrożył postanowień **§8 ust. 4 Zasad** w brzmieniu:

*„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie **możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego...**”,* gdyż zgodnie z postanowieniami art. 18 §2 pkt. 1 Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (z późniejszymi zmianami) oraz Statutu Banku wszyscy udziałowcy Banku mają dostęp do uczestnictwa w zebraniach Grup Członkowskich, które stanowią o wyborze przedstawicieli do Organu Stanowiącego. 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) Bank nie wdrożył postanowień **§12 ust.1 i ust. 2 Zasad** w brzmieniu:

*„1. **Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie** instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

*2. **Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie** instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej...”* z uwagi na dużą liczbę udziałowców Banku, którzy są osobami fizycznymi posiadającymi w większości jeden udział. Bank działa na podstawie Ustawy Prawo Spółdzielcze i Statutu, zgodnie z którymi Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania.

3) Bank nie wdrożył postanowień **§28 ust.3 i 4 Zasad** w brzmieniu:

„ 3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzenia w instytucji nadzorowanej.

4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.”

- z uwagi na skalę działania Banku, średnie wynagrodzenie w Banku za 2021 r. na poziomie poniżej średniej krajowej.

- 4) Bank nie wdrożył postanowień **§ 28 ust. 1 oraz § 30 ust. 3 Zasad** – Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników obejmuje tylko Członków Zarządu Banku. Stosując zasadę proporcjonalności zasady te nie obejmują osób pełniących kluczowe funkcje.
- 5) Bank nie wdrożył postanowień **Rozdziału 9 Zasad (tj. § 53-57)** , który określa zasady wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ze względu na fakt, iż **Bank nie prowadzi** działalności w przedmiotowym zakresie.

#### **Rozwiązania organizacyjne**

Bank stosuje rozwiązania regulacyjne zgodne z postanowieniami Zasad, zapewniając transparentne definiowanie uprawnień i obowiązków, zarówno organów Banku, jak i całej kadry pracowniczej. Struktura organizacyjna w Banku uwzględnia rozwiązania przyjęte w ramach obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Zapewnia ona ponadto realizację kluczowych celów strategicznych Banku.

Organizacja Banku zapewnia, że:

1. wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
2. określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
3. prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

W zakresie operacyjnym Bank zapewnia realizację podstawowych procesów biznesowych uwzględniając konieczność posiadania sformalizowanych planów utrzymania ciągłości działania.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze rozwiązań organizacyjnych.**

## **Relacje z udziałowcami**

Bank prowadzi otwartą politykę informacyjną względem swoich udziałowców, dążąc tym samym do wzmocnienia więzi właścicielskich. Przyjęte rozwiązania organizacyjne nie dają możliwości bezpośredniej ingerencji udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając tym samym zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania zarządu.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze kształtowania relacji z udziałowcami.**

## **Rola organu zarządzającego**

Organ zarządzający Banku stanowi trzyosobowy Zarząd powołany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a także w zgodzie z unormowaniami statutowymi.

Członkowie Zarządu posiadają stosowne kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Zdaniem Rady Nadzorczej wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze działalności organu zarządzającego.**

## **Rola organu nadzorującego**

Organ nadzorujący Banku stanowi 9-cioosobowa Rada Nadzorcza powołana zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a także w zgodzie z unormowaniami statutowymi.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają stosowne kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej jest dostosowana do skali działalności Banku i jest skorelowana z wymogami regulacyjnymi w przedmiotowym zakresie.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad, a wyniki tej oceny – wykonanej w ramach niniejszego dokumentu - są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze działalności organu nadzorującego.**

### **Zasady kształtowania wynagrodzeń**

Bank posiada sformalizowane zasady kształtowania wynagrodzeń, zarówno w odniesieniu do kadry pracowniczej, jak i w relacji do organu zarządzającego i nadzorującego.

Poziom wynagrodzeń jest skorelowany bezpośrednio z sytuacją ekonomiczną Banku ale także z wynikami indywidualnej oceny efektów pracy.

Bank posiada ponadto sformalizowane zasady kształtowania składników wynagrodzeń kadry zarządzającej, które uwzględniają obowiązujące w tym zakresie rozwiązania regulacyjne, w tym Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze kształtowania wynagrodzeń.**

### **Polityka informacyjna stosowana przez Bank**

Bank prowadzi otwartą politykę informacyjną względem klientów, udziałowców oraz pracowników. Zakres prezentowanych danych wynikający z przyjętej Polityki informacyjnej jest zgodny między innymi z obszarem zdefiniowanych w ramach rozporządzenia CRR.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze polityki informacyjnej**

### **Relacje z klientami**

Stosowane przez Bank techniki przekazu reklamowego wobec klientów są rzetelne i nie wprowadzają ich w błąd. Działania Banku zmierzają permanentnie do wypracowania rozwiązań produktowych służących realizacji potrzeb klientów.

W ramach kształtowania relacji z klientami Bank przestrzega unormowań wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o kredycie konsumenckim.

Bank posiada sformalizowane zasady procedowania skarg i reklamacji, które są udostępniane klientom. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji jest przeprowadzany niezwłocznie. Cechuje się on rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących

przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Bank zmierza w swoich działaniach do polubownego rozwiązania sporów z klientami.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze kształtowania relacji z klientami.**

#### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

Bank zapewnia kompleksowy system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:

1. prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
2. zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka.

Bank wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, przyjmując w tym zakresie sformalizowaną strategię i określając skalę apetytu na ryzyko.

**Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarze kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.**

#### **Podsumowanie :**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w 2021 r. przez Bank Spółdzielczy w Cieszynie przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego .

Rada Nadzorcza poleca umieścić informację o fakcie dokonania oceny oraz wyniku oceny na stronie internetowej Banku.