

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim za 2021 r.

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza dokonała w dniu 18 lutego 2021 r. oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim. Wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane na Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli. „Polityka Ładu Korporacyjnego w BSZP” została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

Polityka 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. Wprowadzając do stosowania powyższą politykę uwzględniono zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru prowadzonej działalności Banku oraz podejmowanego ryzyka.

Struktura organizacyjna

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 osiągnięcie 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.

Relacje 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. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeb utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie. Zasadniczą kwestią jest wyposażenie Banku w kapitał, który zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w działalności Banku oraz wyznacza maksymalną skalę działania. Zarządzanie funduszami pozwala zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Wzrost funduszy własnych jest możliwy dzięki

rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku.

Zarząd

Zarząd Banku składa się z 3 osób: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych oraz Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych – Głównego Księgowego.

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. Rada Nadzorcza co dwa lata dokonuje oceny indywidualnej poszczególnych członków Zarządu biorąc pod uwagę wiedzę, umiejętności, doświadczenie, reputację, uczciwość, etyczność, niezależność osądu i bycie niezależnym oraz poświęcanie wystarczającej ilości czasu przez członka. Rada Nadzorcza również dokonuje oceny kolegialnej Zarządu jako organu Banku. Ostatnia ocena została przeprowadzona w okresie od 1.01.2021 do 31.12.2021 r. nie były składane skargi na działalność Zarządu. Zarząd Banku w objętym analizą okresie dbał o ochronę informacji o kontrahentach Banku i ochronę danych osobowych. W 2021 r. Zarząd Banku odbył 30 protokołowanych posiedzeń oraz podjął 66 uchwał.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków, wybieranych na czteroletnią kadencję. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach postępuje uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Skład Rady Nadzorczej został określony w Statucie Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb. Szczegółowe kompetencje, organizację pracy Rady Nadzorczej, dokumentowanie posiedzeń Rady Nadzorczej, określa „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim”. W 2021 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń i podjęła 18 uchwał.

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”, „Zasadach przyznawania premii oraz ocena jednostek organizacyjnych w BSZP”. Regulacje te określają minimalne oraz maksymalne wielkości wynagrodzenia jakie może uzyskać osoba zajmująca dane stanowisko w Banku. „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 kwotowo i dotyczy okresu pełnienia kadencji. 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. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania realizowana była w sposób właściwy oraz sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje corocznie na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Relacje 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. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. W roku 2021 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. 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 udziałowców między innymi zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego: Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. W związku z obecnie panującą pandemią koronawirusa ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w art. 2b stanowi: „3. Członek banku spółdzielczego i jednostki zarządzającej systemem ochrony może uczestniczyć w walnym zgromadzeniu, zebraniu przedstawicieli albo grup członkowskich również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość; odmiennego postanowienia statutu nie stosuje się.”
- 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 2021 roku Bank przestrzegął wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w BSZP” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim”, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, zwracając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku. W okresie objętym oceną nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie zasad ładu korporacyjnego.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami. „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim” została umieszczona na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu Banku.

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