

Ocena stosowania  
Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dokonana  
przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 15.06.2018 r.

Bank Spółdzielczy w Cycowie jako instytucja zaufania publicznego przyjął do stosowania w zakresie wynikającym ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych Zasady ładu Korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą 218/14 z dnia 22.07.2014 r.

Bank jako instytucja zaufania publicznego przyjął do stosowania Zasady w zakresie wynikającym ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Nie wdrożone Zasady w roku 2017 tj:

§ 8 ust.4 w brzmieniu „ Instytucja nadzorowana gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

*Uzasadnienie:*

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Cycowie działalności, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim Członkom Banku w posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli (organu stanowiącego).

Z uwagi na trudności organizacyjne i techniczne (udziałowcami są w zdecydowanej większości mieszkańcy wsi) oraz koszty takiego przedsięwzięcia, które w ocenie Banku są nieuzasadnione, nie wdrożono elektronicznego aktywnego udziału wszystkich członków Banku w Zebraniu Przedstawicieli. Członkowie Banku mają możliwość uczestniczenia w Zebraniach Grup Członkowskich, na których są informowani o sprawach, które będą przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli.

Ponadto Członkowie Banku mają możliwość osobistego udziału w Zebraniu Przedstawicieli o czym są informowani na Zebraniach Grup Członkowskich oraz w formie ogłoszeń we wszystkich Placówkach Banku o terminie i miejscu obrad Zebrania Przedstawicieli. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział Członków.

zasada określona w § 12 ust. 1 i 2 - dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku przez udziałowców

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa bank spółdzielczy nie ma możliwości zaliczania nowych udziałów członkowskich do funduszy własnych (CET 1), co nie skutkowałoby zwiększeniem kapitałów własnych Banku. Nałożenie na udziałowców Banku obowiązku wsparcia finansowego do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa jest niewykonalne z uwagi na dużą ilość członków Banku (głównie osób fizycznych), którzy posiadają wpłacony jeden udział.

Ponadto Bank nie wdrożył zasad regulujących obszary działania które w Banku nie występują jak przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w sposób

istotny wpływałyby na sytuację finansową lub prawną Banku, Bank nie rozporządza też znacznym majątkiem z podmiotem powiązany i nie zarządza też aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

Zasady ładu korporacyjnego oraz zmiana Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, która weszła w życie 21.06.2017 r. zobowiązała banki spółdzielcze do powołania komitetu audytu lub powierzenia tej funkcji Radzie Nadzorczej Banku. Powyższy obowiązek został wykonany, Zebranie Przedstawicieli w dniu 20.10.2017 r. powierzyło Radzie obowiązek sprawowania funkcji Komitetu Audytu.

Polityka informacyjna stosowana wobec Członków i Klientów Banku zapewnia dostęp do informacji z poszanowaniem interesów wszystkich Członków i Klientów i odbywa się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz reklamowy i marketingowy.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii działania. Struktura organizacyjna Banku odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności jak i ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Aktualny schemat struktury Banku jest publikowany na stronie internetowej Banku.

W skład Rady Nadzorczej i Zarządu Banku powołane zostały osoby posiadające niezbędne wiedzę, doświadczenie i umiejętności, które podlegają regularnej ocenie.

Dziewięcioosobowy skład Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do skali prowadzonej przez Bank działalności. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku stanowi główny i jedyny obszar aktywności zawodowej Członków Zarządu.

Zarząd Banku w sposób jednoznaczny i przejrzysty dokonuje wewnętrznego podziału zadań i odpowiedzialności, co zapewnia dopełnianie kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji.

Bank dokłada starań aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, a obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji były przejrzyste.

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjętą Strategię zarządzania ryzykiem oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których określony został poziom ekspozycji na ryzyko Banku w tym ilościowe limity tolerancji. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Ponadto Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur, prawidłowość sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w roku 2017 został dostosowany do wymogów nowych przepisów poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony) oraz funkcji audytu pełnionej dla Banku przez Spółdzielnię System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedzialności członków Zarządu BS w Cycowie na podstawie złożonych przez Członków Zarządu oświadczeń oraz

arkusza informacyjnego dotyczącego Zarządu dokonała na posiedzeniu w dniu 15.06.2018 r. oceny indywidualnej i kolegialnej Zarządu Banku.

Zarząd jako Organ kolegialny jak również wszyscy członkowie Zarządu oceniani indywidualnie uzyskali oceny pozytywne.

Bank powinien prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną i uwzględniać sytuację finansową Banku .

Zasady naliczania wynagrodzeń Członków Rady zostały ustalone przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/16 w dniu 23.06.2016 r. Wynagrodzenia wypłacane są za udział w posiedzeniu Rady, a ich wysokość naliczana jest wg stawki procentowej i średniego wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w Banku na czas nieokreślony.

Podstawą kształtowania polityki wynagrodzeń Zarządu Banku jest wynagrodzenie zasadnicze. Zasady ustalania wynagrodzeń zasadniczych Członków Zarządu Banku określone są w Polityce wynagradzania członków Zarządu zatwierdzonym uchwałą 11/16 Rady Nadzorczej z dnia 08.06.2016 r., a wypłata zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2016 dokonana została zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Cycowie zatwierdzoną uchwałą 33/14 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014 r.

Wynagrodzenie zasadnicze Członków Zarządu wyliczane jest w oparciu o wskaźnik procentowy i przeciętne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników zatrudnionych w Banku za czas nieokreślony. Przyjęcie wskaźnika procentowego do wyliczenia wysokości wynagrodzenia Członków Zarządu Banku jest uzależnione od wyników ekonomiczno-finansowych Banku.

Wynagrodzenie zmienne (premie uznaniowe) przyznawane jest w okresach rocznych po zatwierdzeniu wykonania planu ekonomiczno-finansowego, zbadaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz po uzyskaniu pozytywnej oceny osoby zajmującej stanowisko Członka Zarządu. Premia uznaniowa jest zależna od wyników ekonomiczno-finansowych Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że stosowane w Banku zasady wynagradzania nie zagrażają rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

*Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Cycowie*