

**OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA
STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO,
W TYM OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA**

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, dnia 22.03.2017r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żorach dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2016.

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 wskazano w Uchwale Zarządu nr 4/87/2014 z dn. 18.12.2014r.

Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od dnia 01.01.2015r. i zostały przyjęte Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Zebrania Przedstawicieli. Zatwierdzone Zasady opublikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bszory.pl wraz z Komunikatem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działania Banku. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje, w sposób umożliwiający wyeliminowanie konfliktów interesów, między poszczególnymi komórkami i pracownikami. W związku z wejściem w życie z dniem 1 listopada 2015 r. nowelizacji zapisów ustawy Prawo bankowe, zadania związane z nadzorem nad zarządzaniem ryzykami istotnymi w banku przypisano do zakresu czynności i obowiązków Prezesa Zarządu. Ustalona zmiana w strukturze organizacyjnej Banku pozwoliła na spełnienie zapisów Ustawy Prawo Bankowe, w tym również na oddzielenie zarządzania ryzykiem istotnym od nadzoru nad obszarem stwarzającym ryzyko istotne.

Członkowie organu zarządzającego i organu nadzorującego posiadają stosowne kompetencje do pełnienia swoich funkcji, a w szczególności spełniają kryterium: wiedzy, doświadczenia i umiejętności. W konsekwencji dają oni rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym stanowi główny obszar aktywności zawodowej jego członków.

Relacje Banku z Udziałowcami są właściwe. Przyjęte rozwiązania organizacyjne nie dają możliwości bezpośredniej ingerencji udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając tym samym zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania zarządu.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną względem klientów i udziałowców. Zakres prezentowanych danych jest zgodny między innymi z obszarem zdefiniowanym w ramach rozporządzenia CRR i udostępniony na stronie internetowej. Zapewniony jest równy dostęp do informacji.

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 i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnione jest Stawisko ds. zgodności do zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych (Compliance); osobie odpowiedzialnej za powyższy obszar została zapewniona możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku. W związku z tym, że Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, audyt wewnętrzny sprawowany jest przez w/w Spółdzielnię.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także kadry pracowniczej (w tym osób pełniących kluczowe funkcje). Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej reguluje Uchwała Zebrania Przedstawicieli, która określa wysokość wynagrodzenia Przewodniczącego i Członków Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Rady Nadzorczej, który zawiera Politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z zapisami w/w Uchwały i Regulaminu realizowane były wypłaty wynagrodzeń za 2016 rok. Zasady wynagradzania członków Zarządu, a także kadry pracowniczej (w tym osób pełniących kluczowe funkcje) zawarte są w Regulaminie wynagradzania. Bank posiada ponadto Politykę zmiennych składników wynagradzania zawierającą sformalizowane zasady kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń kadry zarządzającej, które uwzględniają obowiązujące w tym zakresie rozwiązania regulacyjne, w tym Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego 258/2011. Poziom wynagrodzeń jest skorelowany z sytuacją ekonomiczną Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przyjęte zasady wynagradzania oraz ich realizację w Banku w 2016 roku; ocenia, iż ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Rada Nadzorcza nie stwierdziła naruszeń Zasad w obszarach:

- rozwiązań organizacyjnych,
- kształtowania relacji z udziałowcami,
- działalności organu zarządzającego,
- działalności organu nadzorującego,
- kształtowania wynagrodzeń,
- polityki informacyjnej,
- relacji z klientami,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żorach stwierdza, że w 2016r. Bank prawidłowo stosował przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank.

Żory, dn. 22.03.2017r.