

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie za 2021 rok

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r). oraz wprowadzonymi w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Zasadami Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały wprowadzone do stosowania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie na mocy Uchwały Zarządu Banku nr 271/DZP/2014 z dnia 23.12.2014r., Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 43/DZP/2014 z dnia 09.12.2014r. oraz Uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku nr 10/2015 z dnia 26.03.2015r.

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady te stosowane są w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Uchwałą Rady Nadzorczej BSR w Krakowie nr 52/DZP/2017 z dnia 17 października 2017 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie wyłączono ze stosowania zapisy § 8 ust. 4 w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” oraz § 12 ust. 1 i ust. 2.

Ponadto w Banku nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych gdyż nie dotyczą one Banku BSR w Krakowie tj.: §11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wprowadził do stosowania w Banku wydaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Rekomendację Z.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego stanowiąca uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego.

Gdy zakres Rekomendacji Z pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają do stosowania przez Bank postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych przez Zarząd Banku materiałów tj. obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.:

- a. „Strategii działania BSR w Krakowie, zaktualizowanej na lata 2021 - 2025”,
- b. „Regulaminu organizacyjnego BSR w Krakowie”,
- c. „Regulaminu działania Zarządu BSR w Krakowie”,
- d. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej BSR w Krakowie”,
- e. „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie”,
- f. Regulaminu wynagradzania pracowników BSR w Krakowie”.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie 4-letnich Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podział zadań i są dostosowane do Strategii rozwoju Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli BSR w Krakowie.

3. Organ zarządzający

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a. Kolegialności i składu Zarządu,

- b. Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu,
- c. Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d. Zarządzania konfliktem interesów.

Zarząd Banku działa kolegialnie na posiedzeniach i między posiedzeniami. Zarząd Banku składa się z 5 osób tj. Prezesa Zarządu, dwóch Wiceprezesów Zarządu, oraz dwóch Członków Zarządu. Członkowie Zarządu nadzorują poszczególne komórki organizacyjne Banku zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oraz wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału obowiązków. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

4. Organ nadzorujący

Rada Nadzorcza składa się z 13 członków, w tym Przewodniczącego, Z-cy Przewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej.

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym w szczególności:

- a. Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie,
- b. Posiadania przez Członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
- c. Obiektywizmu i niezależności Członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank,
- d. Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych. Zgodnie z raportem końcowym Zespołu Audytu Wewnętrznego BSR w Krakowie zadania audytowego: Ocena realizacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

procedury w obszarze Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BSR w Krakowie wymagają opracowania Regulaminu wypłacania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie i uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

W 2021 roku nie dokonano wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe.

Wprowadzona przez Bank Polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest regularnie oceniana i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą BSR w Krakowie.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru.

Raporty podlegają ujawnieniu zawierają informacje finansowe.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje z obszaru wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania

ryzykiem w Banku, zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- a) funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w funkcjonujących w Banku procesach, która jest realizowana przez wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku;
- b) komórkę kontroli wewnętrznej – której głównymi zadaniami są: dokumentowanie funkcji kontroli w formie matrycy funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie niezbędnych informacji o celach ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celach szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej i procesach istotnych, monitorowanie procesu projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych, opracowywanie i raportowanie wyników testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz administrowanie i bieżąca aktualizacja matrycy funkcji kontroli,
- c) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- d) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Systemowi kontroli wewnętrznej podlegają wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku w pełnym zakresie prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz w roku) adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

Osoby kierujące komórką ds. zgodności oraz komórką audytu wewnętrznego mają zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów oraz biorą udział w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia Rady Nadzorczej są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, audytu, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający Strategię i Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w których określono tolerancję i apetyt na ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach:

- a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

- b) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Biuro Ryzyka Finansowego, Biuro Monitoringu Należności i Zabezpieczeń, Biuro Procedur Kredytowych, Zespół Analiz Kredytowych, Biuro Wierzytelności Trudnych, Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Główny Księgowy, Zespół Weryfikacji Wartości Zabezpieczeń – komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem. Na drugi poziom składa się także działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością,
- c) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

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

Podsumowanie

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstąpieniu od niektórych z wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce Polityka informacyjna BSR w Krakowie.

Rada Nadzorcza na podstawie przedłożonych dokumentów pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie przekaże Zebraniu Przedstawicieli BSR w Krakowie oraz Zarządowi BSR w Krakowie.