

## O c e n a

### stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żywcu

#### 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 Żywcu, zwanego dalej Bankiem.

Organ Nadzorujący przyjął do stosowania Zasady mocy Uchwały z dnia 18 grudnia 2014 roku wraz z późniejszymi zatwierdzającej Instrukcję „Zasady nadzoru nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żywcu” oraz „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żywcu.”

#### Rozwiązania organizacyjne

Bank stosuje rozwiązania regulacyjne zgodne z postanowieniami Zasad, zapewniając transparentne definiowanie uprawnień i obowiązków, zarówno organów Banku, jak i całej kadry pracowniczej.

Przyjęta struktura organizacyjna 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 Spółdzielczego w Żywcu 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 czteroosobowy Zarząd powołany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a także z uwzględnieniem postanowień Statutu BS.

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 okresie sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności zawodowych 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 pięcioosobowa 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 do 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 zmiennych składników wynagrodzeń kadry zarządzającej, które uwzględniają obowiązuje w tym zakresie rozwiązania regulacyjne.

**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 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 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.

Przyjęta przez Bank organizacja systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia wszystkie działania Banku także w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.

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

**W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, iż Bank stosuje przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego.**

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żywcu**