

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie za rok 2017

W związku z zapisami § 26 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół Organizacji.

W grudniu 2014 roku Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, przygotowane na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie: wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z wykorzystaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W wyniku dokonanego w 2017 roku przeglądu zarządczego, dostosowano Zasady Ładu Korporacyjnego do aktualnych przepisów i wprowadzono ich tekst jednolity:

- 1) Uchwałą Nr 251/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie w sprawie: wprowadzenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie”;
- 2) Uchwałą Nr 76/R/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie w sprawie: zatwierdzenia Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie.

Najistotniejsze wprowadzone w wyniku przeglądu zmiany dotyczyły m.in.: dostosowania Zasad do obecnie obowiązujących przepisów prawa zewnętrznego, a w szczególności do:

1. zapisów Ustawy z dnia 11 marca 2017 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
2. zmian dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, w tym braku zgodności i organizacji zarządzania ryzykiem wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i Rekomendacji H KNF.

oraz zmian Struktury organizacyjnej w Banku Spółdzielczym w Koronowie.

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

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie” (zwanych dalej też Zasadami ZŁK) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bskoronowo.com.pl>

Główne postanowienia Zasad ZŁK, których w ocenie Banku, zgodnie z zasadą proporcjonalności, nie stosuje się do Banku Spółdzielczego w Koronowie lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, dot. relacji z udziałowcami instytucji nadzorowanej, w brzmieniu:

„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

Ponadto Bank kieruje informację do wszystkich Członków Banku poprzez umieszczanie w formie komunikatu na stronie internetowej, ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku, na wyciągach oraz w treści sms i @ w przypadku wskazania ich przez Członków.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF dot. transakcji z podmiotami powiązаныmi, w brzmieniu:

„1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanyym powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.

2. Transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębne zamieszcza się w protokole.

3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanyym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF do Zasad ZŁK.

3. Zasady określone w § 12 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF dot. dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców, w brzmieniu:

„1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.

2. *Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*
3. *Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru."*

Statut Banku w roku 2017 zmieniono za zgodą KNF, dostosowując jego zapisy do obecnie obowiązujących przepisów zewnętrznych. Spełniając oczekiwania nadzorcy w zakresie zagwarantowania stabilności funduszy własnych Banku, a jednocześnie gwarantując prawa należne udziałowcom, zaktualizowano w następujący sposób zapisy Statutu:

„§ 9

Ust. 7. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

Ust. 8. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2 i 7 oraz §11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

Ust. 9. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Ust. 10. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w formie pisemnej, listem poleconym wysłanym w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.

Ust. 11. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrocie wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może jednak nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki oraz w przypadku, gdy udziały żądającego członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej, w kasie Banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub członkostwa."

Powyższe zapisy w praktyce oznaczają, że:

1. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
2. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
3. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

W związku z powyższym, a także w nawiązaniu do faktu, że w ocenie Banku zapisy § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF wydają się być racjonalne dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi, Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach. Zarząd dodatkowo uzasadnia swoją decyzję:

- przystąpieniem Banku w 2015 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju, w szczególności poprzez m.in. stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Bankowi,
- dużą liczbą udziałowców będących osobami fizycznymi, na których nałożenie dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF dot. kompetencji członków organów Banku, w brzmieniu:

„Organ zarządzający § 13.

- 1. Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny.*
- 2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej 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.**
- 3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.*
- 4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną.*
- 5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.”*

„Organ nadzorujący § 19.

- 1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych 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.**
- 2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej.*

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 Zasad ZŁK, 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 Komisja Nadzoru Finansowego, regulując tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalność”.

5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.

Zgodnie z art. 128 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, banki spółdzielcze mają obowiązek powoływania komitetu audytu.

Bank Spółdzielczy w Koronowie od 2008r. posiada w strukturze organizacyjnej wyodrębniony Komitet ds. Audytu Wewnętrznego przy Radzie Nadzorczej.

W związku z faktem, iż 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 Umowę Systemu Ochrony SGB 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 nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał stosownej modyfikacji w Zasadach Ładu Korporacyjnego”.

6. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF:

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do Zasad ZŁK.

PODSUMOWANIE:

W 2017 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Koronowie” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koronowie ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2017 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data: 10.30.01.2018r.
Przygotowała: Joanna Heise

Specjalista
Joanna Heise
Joanna Heise

Rekomendacja Zarządu:

Przyjęto projekt: bez uwag z uwagami:

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Przedłożyć do akceptacji Rady Nadzorczej, przedstawić Członkom Banku na Zebraniach Grup Członkowskich oraz przedłożyć do akceptacji Zebraniu Przedstawicieli Banku.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego

Rejestr nr Z+RN/20/C/ZO/AZ/2018 z dnia 07.02.2018r.

Prot. Zarządu nr 12/2018 z dnia 14.02.2018

Decyzja Rady Nadzorczej:

Przyjęto: bez uwag z uwagami:

Zaakceptowano zgodnie z powyższymi zapisami i oceniono jak wyżej.

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Przedstawić Członkom Banku na Zebraniach Grup Członkowskich oraz przedłożyć do akceptacji Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Rejestr nr Z+RN/20/C/ZO/AZ/2018 z dnia 07.02.2018r.

Prot. Rady Nadzorczej nr 02/2018 z dnia 02.03.2018

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Koronowie

Stanisław Ormiński

Decyzja Zebrania Przedstawicieli:

Przyjęto: bez uwag z uwagami:

nie wydano zaleceń wydano zalecenia:

Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2018 z dnia 24.05.2018r.