

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

### **Podstawy normatywne**

§ 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

### **Stosowanie przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych**

Bank Spółdzielczy w Gliwicach przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa oraz uwzględnia 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).

### **Wyłączenie stosowania części Zasad Ładu Korporacyjnego**

Bank Spółdzielczy w Gliwicach nie wdrożył części Zasad Ładu Korporacyjnego i w konsekwencji dokonał w tym obszarze stosownego uzasadnienia.

### **Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego**

Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęto do stosowania od dnia 01.01.2015r. Zostały one przyjęte Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku.

### **Struktura organizacyjna**

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. Zadania związane z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem 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.

### **Rola organu zarządzającego i nadzorującego**

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.

## **Kształtowanie relacji z udziałowcami**

Relacje Banku Spółdzielczego w Gliwicach 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 buduje stałe relacje z udziałowcami.

## **Polityka informacyjna**

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.

## **System kontroli wewnętrznej**

Bank Spółdzielczy w Gliwicach posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniony jest Zespół 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 Jednostkę Zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## **Polityka wynagrodzeń**

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 Członków Rady Nadzorczej.

Zasady wynagradzania członków Zarządu, a także kadry pracowniczej (w tym osób pełniących kluczowe funkcje) zawarte są w Regulaminie wynagradzania. Bank posiada ponadto Politykę wynagrodzeń zawierającą sformalizowane zasady kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń kadry zarządzającej. Poziom wynagrodzeń jest skorelowany z sytuacją ekonomiczną Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przyjęte zasady wynagradzania oraz ich realizację.

## **Podsumowanie**

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 Gliwicach stwierdza, że w 2019 r. Bank prawidłowo stosował przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i pozytywnie ocenia ich stosowanie.