

Ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Połańcu Zasad Ładu Korporacyjnego w 2022 roku

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Połańcu przez Zarząd Uchwałą Nr 145/2014 w dniu 19.12.2014 r., przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 48/2014 w dniu 30.12.2014 r., przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 13/2015 w dniu 25.06.2015 r.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, jego organizację, współpracę, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Ocenę Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzono w oparciu o sprawozdania sporządzone przez Zarząd Banku, komórkę ds. zgodności (Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) oraz komórkę ds. ryzyk (Zespół ds. zarządzania ryzykami sprawozdawczości i analiz).

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza, że:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w Strategii zarządzania Bankiem oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom, zapewniając jawność struktury organizacyjnej. Obowiązująca struktura w jasny sposób określa zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych Banku. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna jest publikowana na stronie internetowej Banku.
3. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
4. Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie Bankowi ciągłość działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
5. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
6. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami Ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania

powierzonych im obowiązków. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie, kompetencje i wiedzę niezbędne do sprawowania funkcji.

7. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami nadzorczymi, rekomendacjami, przepisami wewnętrznymi, a także zaleceniami pokontrolnymi.
8. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego klientów i udziałowców.
9. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Polityka informacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.
11. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania reklamacji, zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę procesu reklamacji.
12. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
13. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działania, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku, który skutecznie wspiera działalność Banku.
14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę ds. zgodności, zapewniającą zgodność Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
15. Funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
16. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez wdrożenie adekwatnego i skutecznego, dostosowanego do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały określone w Uchwale Zarządu Banku Nr 158/2017 z dnia 27.10.2017 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu

Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad i odstępstwach zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie objętym niniejszą oceną Bank przestrzegał Zasady Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w oświadczeniu Zarządu Banku w tym zakresie. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, a także przykłada wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Ponadto Rada Nadzorcza, uwzględniając sprawozdanie Zarządu z oceny adekwatności i skuteczności Ładu wewnętrznego za 2022 rok, stwierdza, że Ład wewnętrzny w Banku jest prawidłowy, gdyż spełnia postulaty Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach. Tym samym Rada Nadzorcza ocenia, iż Ład wewnętrzny w Banku jest skuteczny i adekwatny.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2022 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Połaniec, dnia 11.05.2023 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Połańcu

1. Leszek Walczyk – Przewodniczący
2. Lucyna Seremak – Zastępca Przewodniczącego
3. Marian Gwizdak – Sekretarz
4. Tomasz Brzostowicz – Członek
5. Mazur Kazimierz – Członek
6. Grzegorz Podsiadły – Członek