

Pawłowice, 19.04.2023

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Pawłowicach
Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022r.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach,,.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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.

5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższej oceny wydaje pozytywną opinię o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego:

1. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze organizacji i strukturze organizacyjnej Banku.
2. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze kształtowania relacji z udziałowcami.
3. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu zarządzającego.
4. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu nadzorującego.
5. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze polityki wynagrodzeń.
6. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze polityki informacyjnej.
7. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze relacji z klientami.
8. Nie stwierdza się naruszeń Zasad w odniesieniu do kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Podsumowanie:

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2022 roku Bank należycie stosował w zakresie przyjętym w Banku, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza