Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej

nr 4/3/2025 z dnia 23 kwietnia 2025 r.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Pawłowicach

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach

Bank przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17) oraz Politykę zarządzania ładem korporacyjnym uchwałą Zarządu nr 1/18/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r., zaakceptowane uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. W dniu 27 maja 2015 r. uchwałą 6/2015 Zebranie Przedstawicieli podjęło decyzję o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie określonym przez Zarząd Banku. Zasady te regulują relacje zewnętrzne i wewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Zasady, o których mowa wyżej są wdrażane w wymaganym zakresie z wyłączeniami, które uwzględniają zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Przyjmowane zmiany w poszczególnych obszarach objętych zasadami ładu korporacyjnego mają odzwierciedlenie w obowiązującej Polityce zarządzania ładem korporacyjnym (…).

W związku z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę ich stosowania. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. zgodności, zarządzania ryzykami i analiz.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku, ma odzwierciedlenie w podstawowych regulacjach wewnętrznych. Przyjęty podział zadań funkcjonuje na wszystkich poziomach zarządzania i we wszystkich istotnych grupach procesów. Zasady zarządzania ryzykiem i kontroli są jasno określone, zapewniają osiągnięcie przyjętych celów działania. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze organizacji i strukturze organizacyjnej Banku.

2. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia dostęp do informacji. Przyjęte rozwiązania nie dają bezpośredniej możliwości ingerowania udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania zarządu.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze kształtowania relacji z udziałowcami.

3. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy członkowie Zarządu, pojedynczo i jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu zarządzającego.

4. Rada Nadzorcza, w swoim 7 osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności. Członkowie Rady posiadają odpowiednie kompetencje by w sposób kolegialny zapewnić odpowiedni poziom sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej jest dostosowania do skali działalności Banku i skorelowana z wymogami regulacyjnymi w przedmiotowej sprawie. Rada Nadzorcza powołała ze swojego składu niezależny Komitet Audytu, który realizuje zadania wynikające z ustawy o biegłych rewidentach. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu nadzorującego.

5. Bank posiada sformalizowane zasady kształtowania wynagrodzeń, zarówno do kadry pracowniczej, jak i do osób w organach zarządzającym i nadzorującym. Wynagrodzenia dla członków Zarządu są ustalane przez Radę Nadzorczą a dla członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli. Kształtowanie wynagrodzeń, realizacja przyjętej Polityki wynagrodzeń (…) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze polityki wynagrodzeń.

6. Bank prowadzi otwartą politykę informacyjną względem klientów, udziałowców oraz pracowników. W sposób wyczerpujący komunikuje się z klientami i prowadzi przejrzystą politykę promocyjną.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze polityki informacyjnej.

7. Bank rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Jest to podstawowy obowiązek pracowników Banku, realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze relacji z klientami.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykami, oceny i nadzoru prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

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

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2024 r. Bank należycie stosował w zakresie przyjętym w Banku, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, które w powiązaniu z przyjętymi Zasadami Ładu Wewnętrznego pozwalają na bezpieczną realizację przyjętych celów strategicznych, w poszanowaniu praw udziałowców, klientów i pracowników oraz zapewniają optymalizację organizacji działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pawłowicach