

Pajęczno, dn. 28.04.2021 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią 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.

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie”, przyjętych Uchwałą Zarządu Banku nr 47 z dnia 31.12.2014 r., zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 2 z dnia 30.01.2015 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8 z dnia 22.04.2015 r., Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pajęcznie dokonała oceny stosowania ww. Zasad za rok 2020.

W wyniku przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, Rada Nadzorcza stwierdza:

- Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
- Zatwierdzone i wdrożone Zasady zostały opublikowane na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Banku o ich stosowaniu;
- Regulacje wewnętrzne Banku pozwalają na skuteczne stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.
- Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
- Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydawane przez odpowiednie organy nadzoru;
- Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
- Relacje Banku z udziałowcami należy uznać za prawidłowe, Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji;
- Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego;
- Przyjęta w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy;

- Działalność promocyjna Banku dotycząca usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd, a także cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów;
- Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku;
- Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w ramach prowadzonej działalności.
- Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w roku 2020 wszystkie zasady zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, były przez Bank przestrzegane oraz nie stwierdzono przypadków naruszenia tych zasad. Realizowanie standardów określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego, zapewnia prowadzenie działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, jak też transparentności jego działań. Przyjęte przez Bank Zasady znacznie wpływają na wzrost zaufania publicznego. Realizację wdrożonych w Banku Zasad ładu korporacyjnego w 2020 roku Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

Sekretarz RN


Rabenda Maciej

Przewodniczący RN


Gajewska Małgorzata