

Rada Nadzorcza / Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu

z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Ocena realizacji Zasad ładu korporacyjnego

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 Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego 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.

Zgodnie z zapisami w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej poddano ocenie realizację Zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności, obejmuje i odzwierciedla cały obszar Banku. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności na poszczególnych stanowiskach zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
3. Zarząd banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami zarządu zapewnia należyta kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych banku. Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne – posiadają wymagana wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady.
4. Rada Nadzorcza, w swoim 7 osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności banku. Kieruje się przy wykonywaniu tych zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje – ich kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem.
5. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

6. Bank wprowadził anonimowy system informowania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych w banku oraz zapewnił pracownikom możliwość korzystania z tego narzędzia bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników.
7. Bank wprowadził zasady identyfikacji, monitorowania, raportowania i minimalizowania ryzyka występowania konfliktów interesów.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
9. 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.
10. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
11. 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.
12. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
13. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
14. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskrasnosielc.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje 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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Opinia

Powyższy raport w sprawie dokonania oceny realizacji Zasad ładu korporacyjnego podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2023 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Sporządził: Małgorzata Zakrzewska – Stanowisko ds. zgodności

Maków Mazowiecki, dn. 29.03.2023.