

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Prudniku za rok 2020

W oparciu o § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Prudniku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. 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.
2. Przyjęta struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności.
3. Relacje z udziałowcami Banku są prowadzone w sposób należyty i staranny. Do momentu sporządzania niniejszej oceny nie doszło do naruszania interesu Banku i jego klientów. 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. Zarząd Banku składa się z 4 osób i działa w niezmiennym składzie. Poszczególni Członkowie Zarządu jak również Zarząd, jako organ kolegialny posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na reputację Banku. Członkowie ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie

jest przypisany do żadnego członka Zarządu. Dokonując oceny działania Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę min. dobre wyniki finansowe oraz pozycję Banku w sektorze banków spółdzielczych, wysoki poziom bezpieczeństwa, efektywność działalności operacyjnej, skuteczne i konsekwentne zarządzanie ryzykiem.

7. Rada Nadzorcza liczy 9 osób. Członkowie Rady posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje zapewniające odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad procesami Banku. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady. W związku z ujawnieniem przypadku konfliktu interesów, jeden z Członków Rady został odwołany. Sąd Rejonowy w Opolu VIII Wydział Gospodarczy wykreślił z Rejestru odwołanego członka rady wpisując w jego miejsce osobę z kolejnym wynikiem głosowania. Pozostali Członkowie powstrzymywali się od aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację, jako członków Rady Nadzorczej Banku. W Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.
8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko. W ocenie Rady Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Rada Nadzorcza monitoruje okresowo poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń a obecnie z polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
9. Rada potwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank zamieszcza politykę informacyjną na swojej stronie internetowej. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.
10. W ocenie Rady przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez bank lub jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany terminowo, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
11. W ocenie Rady Nadzorczej w Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego

raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest zgodnie z zawartą umową przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

12. W roku 2020 nie odnotowano anonimowych powiadomień o nieprawidłowościach w Banku Spółdzielczym w Prudniku w zakresie naruszeń przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych.

Przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, Oświadczenie Zarządu o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, Struktura Organizacyjna Banku oraz Polityka informacyjna Banku w zakresie adekwatności kapitałowej zamieszczone są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsprudnik.pl

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.

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

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ocena podlega przedłożeniu Zebraniu Przedstawicieli jako element Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku.

Prudnik, dnia 19.05.2021 r.