Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej

nr 6 /2/2022 z dnia 27.04.2022r. .

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 11.04.2022r. , zaakceptowane uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/2/2022 z dnia 27 kwietnia 2022r. W dniu 27 maja 2015r. uchwałą 6/2015 Zebranie Przedstawicieli podjęło decyzję o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie określonym przez Zarząd Banku .

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.

W związku z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę ich stosowania .

Przyjęta w Banku 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. Przyjmowane zmiany w poszczególnych obszarach objętych zasadami ładu korporacyjnego maja odzwierciedlenie w obowiązującej Polityce zarządzania ładem korporacyjnym (...)

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 na wszystkich poziomach zarządzaniach i we wszystkich istotnych grupach procesów.

Zasady sprawozdawczości i kontroli są jasno określone , zapewniają osiągnięcie przyjętych celów działania .

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 . Dwóch członków Zarządu posiada z Bankiem nawiązany stosunek pracy. 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 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 .

Rada Nadzorcza nie stwierdza 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 .

Rada Nadzorcza nie stwierdza 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.

Rada Nadzorcza nie stwierdza 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.

Rada Nadzorcza nie stwierdza 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 2021 roku. Bank należycie stosował w zakresie przyjętym w Banku, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych .