



System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
ORAZ ŁADU WEWNĘTRZNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PSZCZYNIE**

Na podstawie stosowanych procedur wewnętrznych Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Ocenę za rok 2023 przeprowadzono zarówno w oparciu o kwartalne raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez odpowiednie komórki organizacyjne banku, jak i analizy oraz sprawozdania zarządcze.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku w pełni wdrożył przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, a uchwalone w formie procedury „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatnie do skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku.

Stosowany w Banku zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, Rada ocenia pozytywnie i stwierdza, że:

- Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanymi. Informacje publikowane są na stronach internetowych Banku pod adresem: www.bspszczyna.pl oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku,

Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne informacje,

- Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 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, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne,
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie,
- Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych,
- Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego,
- Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego, a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
- Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku,
- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Rada Nadzorcza oceniając przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego, na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że w 2023 roku w Banku przestrzegane były wszystkie przyjęte zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego, a stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego i zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Ponadto, Rada Nadzorcza realizując zadania w zakresie oceny adekwatności ładu wewnętrznego, stwierdza iż na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności:

- * system zarządzania Bankiem, w tym ryzykiem istotnym oraz
- * system kontroli wewnętrznej,
- * organizacja Banku oraz zasady działania, uprawnienia i obowiązki, odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe w Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pszczynie zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Natomiast monitorowanie ładu wewnętrznego odbywa się w oparciu o informacje uzyskane od: komórki ds. zgodności, Zarządu Banku, wyników ocen nadzorczych, oraz innych informacji istotnych dla oceny wprowadzenia ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza realizując swoje obowiązki przyjęła kryteria i dokonała oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w banku, a wynik tej oceny jest pozytywny.

Pszczyna 17 czerwiec 2024r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Pszczynie

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Ronczak Andrzej

Zarząd i Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Pszczynie



PREZES ZARZĄDU
Jacek Drzyzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Bożena Libera

WICEPREZES ZARZĄDU
Justyna Knapczyk

