



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

W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PSZCZYNIE

Na podstawie stosowanych procedur wewnętrznych Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę za rok 2020 przeprowadzono zarówno w oparciu o kwartalne raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez odpowiednie komórki organizacyjne banku, jak i sprawozdania sporządzone przez Zarząd. 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 działalności oraz specyfiki 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:

1. Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument wewnętrzny oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. 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 przeciętnej odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie 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. Bank przykładą wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej (...), Regulaminem działania Zarządu (...) oraz Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewniania odpowiedniości oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze (...) powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi ważny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, a także zapobiega nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
10. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów.
11. Bank opracował i udostępnia Klientom przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
12. Bank posiada wdrożone rozwiązania w zakresie zapewniania ciągłości działania.

Rada Nadzorcza oceniając przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego, na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że w 2020 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.

Pszczyna 17 czerwiec 2021r.

Zarząd i Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Pszczynie