

Kałuszyn, dnia 29.04.2021r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kałuszynie przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w oparciu o raporty przedkładane przez Zarząd Banku, a sporządzone przez Stanowisko ds. Ryzyk. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone Uchwale Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki 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. Tekst „Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskaluszyn.pl w zakładce dokumenty.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz stwierdza w szczególności, że:

1. Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w Strategii rozwoju Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w schemacie organizacyjnym. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.
3. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców.
4. Zarząd Banku zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium, posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje, doświadczenie zawodowe oraz nieposzlakowaną opinię.
5. Od 2018 r. roku Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i

standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Kałuszynie”. W 2020 r. przeprowadzona została weryfikacja ww. procedury pod kątem:

1. zmian przepisów zewnętrznych (ryzyko braku zgodności),
2. spójności z przepisami wewnętrznymi,
3. zmian w strukturze organizacyjnej,
4. wydanych zaleceń pokontrolnych

Po weryfikacji przez stanowisko ds. zgodności nie wystąpiła konieczność zmian ww. regulacji.

6. Rada Nadzorcza, 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 wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje.
7. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Polityka zmiennych składników wynagradzania członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku, która sprawuje także nadzór nad tą polityką, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
8. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi także należyłą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami.
9. 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.
10. Badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.
11. Niniejszy dokument sporządzony jest zgodnie z zasadą opisaną w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kałuszynie