

Ocena przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pińczowie w 2016 roku

W związku z zapisami Regulaminu funkcjonowania systemu informacji zarządczej - Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pińczowie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie” (zwanej dalej „Polityką”) 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.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa 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 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. Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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 o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń i w ocenie Rady Nadzorczej działalność Banku jest zgodna z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

W celu zachowania zgodności z Zasadami Bank podjął w analizowanym okresie następujące działania:

1. Przeprowadzono niezależny przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym oraz zarządzania kapitałem i adekwatności kapitałowej. Informacja z przeglądu z wnioskami została przedstawiona Radzie Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, przepływu i ochrony informacji, a także oceny ryzyka konfliktu interesów. Informacja z przeglądu została przedstawiona Radzie Nadzorczej Banku.
3. Przeprowadzono przegląd planów ciągłości działania i planów awaryjnych oraz procesów zidentyfikowanych działalności Banku w wyniku którego opracowano plan ciągłości obejmujący procesy krytyczne. Wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi. W analizowanym okresie przeprowadzono ponadto testy planów awaryjnych. Wnioski z testów przedstawiono Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku.
4. Bank posiada politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, oraz politykę dotyczącą zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Polityka dotycząca zmiennych składników wynagrodzeń była poddana kontroli przestrzegania przez audyt. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.
5. Na podstawie Rejestru zdarzeń operacyjnych nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2016 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach szkolenia pracowników, które objęły różnorodne obszary działalności Banku zapewniając możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
6. Na podstawie analizy Rejestru reklamacji i skarg nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pińczowie