



Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach

Ocena stosowania

Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią 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.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach Uchwałą Zarząd Banku nr 4/41/2014 z dnia 10.12.2014 r., zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 4/11/2014 z dnia 11.12.2014 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 2/2015 z dnia 29.05.2015 r. oraz zmian wprowadzonych w 2017 r., Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach dokonała oceny stosowania ww. Zasad za rok 2017. Wyniki tej oceny udostępniane są na stronie internetowej Banku (www.sbppiaski.pl) oraz przekazywane Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich Banku.

W wyniku przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
- 2) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
- 3) Regulacje wewnętrzne Banku pozwalają na skuteczne stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz są dostosowane do wymogów wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji wydawanych przez organy nadzoru;
- 4) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu;
- 5) W relacjach z udziałowcami Bank bierze pod uwagę ich interesy przy jednoczesnym poszanowaniu interesów klientów, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji;
- 6) Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego;

- 7) Przyjęta w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy;
- 8) Działalność promocyjna Banku dotycząca usług i produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd, a także cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów;
- 9) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który w 2017 roku został dostosowany do wymogów przewidzianych w zmieniających się przepisach prawa;
- 10) Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w ramach prowadzonej działalności, Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku dokonał zmian w stosowaniu Zasad w 2017 r., co wynikało z wprowadzenia anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach w Banku. Wiązało się to ze zmianą Uchwały Nr 4/41/2014 Zarządu Banku z dnia 10.12.2014 r., w której sposób anonimowego powiadamiania o naruszeniach był wymieniony w katalogu wyłączeń stosowanych w SBP Piaski.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w roku 2017 zasady zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem wyłączeń określonych w Uchwale Nr 4/41/2014 Zarządu Banku, zmienionej Uchwałą Nr 1/23/2017 Zarządu Banku, były przez Bank przestrzegane oraz nie stwierdzono przypadków naruszenia tych zasad.

Realizowanie standardów określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego, zapewnia prowadzenie działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, jak też transparentności jego działań. Przyjęte przez Bank Zasady znacznie wpływają na wzrost zaufania publicznego. Realizację wdrożonych w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2017 roku Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

Piaski, dnia 11 kwietnia 2018 r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach