

I. Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Bank w roku 2021 należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, stosował „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalone przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku: Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli. Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza stwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. 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.

2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców.
3. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne - posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.

Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady.

4. Rada Nadzorcza, w swoim 7 osobowym składzie, 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 wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje – ich kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem. Ponadto skład Rady Nadzorczej jest zróżnicowany pod względem płci i wieku.
5. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z udziałowcami, inwestorami, mediami, klientami i innymi interesariuszami.
6. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej prowadzone są w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
7. Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej efektywną, skuteczną i niezależną komórkę ds. zgodności zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

8. Bank wprowadził anonimowy system informowania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych w Banku oraz zapewnił pracownikom możliwość korzystania z tego narzędzia bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników Banku.
9. Bank wprowadził zasady identyfikacji, monitorowania, raportowania i minimalizowania ryzyka występowania konfliktów interesów.
10. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

W ocenie Rady Nadzorczej zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Zasad ładu korporacyjnego należy uznać za uwzględniające ujęte w Zasadach cele w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku.