

Ciechanów, dn. 20.05.2020r.

Ocena stosowania w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie

Zgodnie z § 28 Polityki Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie (dalej „**Bank**”) Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2019 roku.

Powyższej oceny dokonano w oparciu o raport przedłożony przez Stanowisko ds. Zgodności oraz analizę działalności Banku w poszczególnych obszarach nadzoru przeprowadzoną przez Radę Nadzorczą Banku. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku implementował do obowiązujących regulacji wewnętrznych „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego przyjętym uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 r., poprzez wprowadzenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” (dalej „**Polityka**”) zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami (członkami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst Polityki dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.pbsciechanow.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku w 2019 roku nie miały zastosowania do Banku lub stosowane były w zmodyfikowanej postaci, o czym Bank poinformował w stosownym oświadczeniu zamieszczonym na stronie internetowej, to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców.
2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.
3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.
4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Wyłączenia w zakresie stosowania w/w zasad wraz z uzasadnieniem zostały ujawnione w oświadczeniu Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie udostępnionym na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2019 roku zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”.

*Rada Nadzorcza
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie*

O wynikach oceny poinformowano Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 29.07.2020 r.