

Strzegowo, dn. 15.12.2022r

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Strzegowie.**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. Ryzyk. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie”.

Polityka ładu korporacyjnego 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 ładu korporacyjnego 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. Dokonywana jest ocena uprzednia i następcza w zakresie posiadania odpowiednich kompetencji przez kandydatów do Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej. Ocena kompetencji (odpowiedniości) dokonywana jest podczas Zebrania Przedstawicieli.
4. Zasady funkcjonowania organów określają Regulaminy działania tych organów.
5. Zgodnie z § 21 Polityki ładu korporacyjnego skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności – zgodnie z zaleceniem KNF – Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę w sprawie ustalenia

liczebności Rady Nadzorczej i dokonało wyboru nowej Rady Nadzorczej w ilości 7 osób w dniu 23.06.2022r,

6. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
7. 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.
8. Obszar jest regulowany przez przyjęte „Zasady dobrych praktyk bankowych” oraz regulacje produktowe,
9. Bank posiada i stosuje „Instrukcję rozpatrywania skarg i reklamacji”,
10. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.  
Struktura organizacyjna jest ujawniana na stronie internetowej banku.  
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne uregulowane są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i w Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności,
11. Bank posiada formalnie określony proces planowania oraz monitorowania planów strategicznych określony w Procedurach planowania , a także przyjmuje zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię działania.
12. Założenia i wykonanie celów strategii jest corocznie przedmiotem sprawozdań składanych Radzie Nadzorczej,
13. Bank przestrzega wszystkich przepisów oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie- zapewniane jest to przez zarządzanie ryzykiem braku zgodności , a także korzystanie z wzorców regulacji wewnętrznych z SSO SGB. Prowadzona jest weryfikacja i dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów w ramach dokonywanych przeglądów zarządczych.
14. Bank posiada odpowiednie procedury w sprawie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o naruszeniach przepisów zewnętrznych , procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych , a także Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
15. Bank posiada , weryfikuje i testuje cyklicznie ”Plan ciągłości działania „, oraz zawarte w nim procedury awaryjne,
16. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
17. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom – zgodnie z art. 111, art. 111a, 111b , 111c ustawy Prawo bankowe,
18. Treść Zasad polityki informacyjnej publikowana jest na stronie internetowej Banku.
19. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Strzegowie (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku [www.bsstrzegowo.pl](http://www.bsstrzegowo.pl)

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 w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przyjęła Uchwałą Nr 90 /2022 na posiedzeniu w dniu 15.12.2022r (Prot. Nr 6/2022)