

## **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.
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 – zgodnie z jej treścią skład Rady Nadzorczej Banku

pozostanie w niezmienionym składzie do końca obecnej kadencji, a ustalenie nowej ilości nastąpi do 30.06.2022r.

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 „Zasady 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 Zasadach planowania , a także przyjmuje zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię.
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 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 Centrali 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 Uchwałę Nr 54/2020 na posiedzeniu w dniu 28.12.2020r (Prot. Nr 6/2020)