

## Ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Połańcu Zasad Ładu Korporacyjnego w 2020 roku

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2020 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Połańcu przez Zarząd Uchwałą Nr 145/2014 w dniu 19.12.2014 r., przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 48/2014 w dniu 30.12.2014 r., przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 13/2015 w dniu 25.06.2015 r.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, jego organizację, współpracę, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o sprawozdania sporządzone przez Zarząd Banku, komórkę ds. zgodności (Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) oraz komórkę ds. ryzyka (Zespół ds. zarządzania ryzykami sprawozdawczości i analiz). Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają 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. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały określone w Uchwale Zarządu Banku Nr 158/2017 z dnia 27.10.2017 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad i odstępstwach zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie objętym niniejszą oceną Bank przestrzegał Zasady Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w oświadczeniu Zarządu Banku w tym zakresie. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Połaniec, dnia 07.05.2021 r.

**Rada Nadzorcza**  
**Banku Spółdzielczego w Połańcu**

1. Leszek Walczyk – Przewodniczący
2. Lucyna Seremak – Zastępca Przewodniczącego
3. Marian Gwizdak – Sekretarz
4. Mazur Kazimierz – Członek
5. Grzegorz Podsiadły – Członek