

Daleszyce, dn. 04.02.2022r.

## **Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Daleszyce – Górnio**

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 Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Daleszyce – Górnio”, 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 Uchwałą Zarządu Banku Nr 71/2021 z dnia 14.12.2021r, oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 45/2021 z dnia 17.12.2021r. „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Daleszyce – Górnio”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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. 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, audytu i zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, zapewnia właściwy podział kompetencji, obejmuje cały obszar działalności Banku i obrazuje podział zadań.
6. Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów. W wyniku analizy rejestru skarg, wniosków i reklamacji nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Ponadto dokonano weryfikacji dokumentacji przekazywanej na zewnątrz.
9. Na podstawie rejestru ryzyka operacyjnego w okresie 2021r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z nieszanowaniem ochrony praw pracowników.
10. Bank w okresie 2021 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń objęły pracowników, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
11. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
12. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
13. Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Daleszyce – Górnio” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsdaleszyce-gorno.pl](http://www.bsdaleszyce-gorno.pl) oraz w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń.

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.

INSPEKTOR  
K  
Wojcik

Alicja Prędota  
Kierownik ds. SR  
Alicja

