

## Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2019r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. Stanowią one zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także zasad współdziałania organów statutowych Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez wszystkie organy Banku z mocą obowiązywania od dnia 1 stycznia 2015r., wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz odpowiedzialności. Struktura Organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Aktualny schemat struktury został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie ich interesu. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Dokłada również starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę Wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, a wyniki oceny prezentowane są podczas obrad Zebrania Przedstawicieli.

Bank zapewnia, że w składzie Rady Nadzorczej znajdują się osoby z odpowiednim doświadczeniem, niezbędnym do nadzorowania pracy Banku, a Członkowie Komitetu Audytu spełniają wszystkie kryteria niezależności oraz posiadają odpowiednie kompetencje do wykonywania przypisanych im zadań.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto wdrożony został system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem został dostosowany do obowiązujących przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony), opisanych w Matrycy funkcji kontroli obowiązującej w Banku.

W związku z wprowadzeniem z dniem 20 marca 2020r. stanu epidemii na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, a także w związku z wprowadzeniem zakazu organizowania zgromadzeń ludności w stanie epidemii oraz w terminie 90 dni po jego ustaniu, (Zebranie Przedstawicieli jest takim zgromadzeniem), Bank wprowadza do Zasad Ładu Korporacyjnego nowy zapis, umożliwiający przeprowadzenie obrad Zebrania Przedstawicieli przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Taka forma przeprowadzenia obrad została wprowadzona do ustawy Prawo spółdzielcze oraz do ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, co oznacza, że przeprowadzenie obrad w trybie zdalnym będzie zgodne z obowiązującymi przepisami. Tryb przeprowadzenia obrad Zebrania Przedstawicieli Banku zostanie każdorazowo określony w zawiadomieniu o zwołaniu zebrania, w zależności od panującej sytuacji.

W związku z powyższym, do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu, Rozdział: Relacje z udziałowcami, w § 3 wprowadza się nowy ust. 9 w brzmieniu:

„9. Bank ma obowiązek ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w Zebraniu Przedstawicieli, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu statutowego przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”.

Bank nie stosował następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczyły Banku: § 22 oraz § 53 do § 57 włącznie.

Zgodnie z § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania ZŁK, a raport z tej oceny przedkładany jest delegatom podczas Zebrania Przedstawicieli.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza oświadcza, iż Bank i jego organy przestrzegały w roku 2019 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

**Opracowanie – Kierownik Wydziału ds. Zgodności i Regulacji dnia 12 maja 2020r.:**

Kierownik Wydziału  
ds. Zgodności i Regulacji

*Dorota Dudek*

**Weryfikacja dokonana przez Zarząd Banku dnia 12 maja 2020r.:**

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU

**Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą dnia 27 maja 2020r.:**

RADA NADZORCZA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU

SEKRETARZ RADY

*Eugeniusz Dobrowolski*

PRZEWODNICZĄCA RADY  
*Krzysztof Stachów*  
Krzysztof Stachów