

Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2020r.

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 wprowadził ponadto do Zasad Ładu Korporacyjnego przepisy umożliwiające przeprowadzenie obrad Zebrania Przedstawicieli przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość – obrady w trybie zdalnym, jeżeli sytuacja będzie tego wymagała.

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.

Na podstawie oceny przeprowadzonej w czerwcu 2020r. wg wskazań Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS - 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. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Bank nie stosował następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczyły Banku: § 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 2020 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Opracowanie – Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji dnia 12 marca 2021r.:

**Kierownik Komórki
ds. Zgodności i Regulacji**
Dorota Dudek

Weryfikacja dokonana przez Zarząd Banku dnia 16 marca 2021r.:

**ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU**
[Signature]

Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą dnia 19 marca 2021r.:

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU**

SEKRETARZ RADY
[Signature]
Eugeniusz Dobrowolski

Przewodniczący Rady
[Signature]
Ireneusz Ganczar