

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie
w 2019 r.**

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014 r.), oraz w związku z zapisami Regulaminu działania Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łaszczowie dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez stanowisko do spraw ryzyk.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym będące elementem Polityki zarządzania zgodnością w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie stanowią 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.

Dokonując oceny stosowania Zasad ładu Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego stwierdza:

- 1) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka;
- 2) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki;
- 3) Rada Nadzorcza i Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków;
- 4) Plan ciągłości działania zapewnia Bankowi zarówno ciągłość pracy jak i ograniczanie strat w sytuacji wystąpienia zakłóceń w działalności Banku;
- 5) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego oraz osób pełniących kluczowe funkcje. W „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie” w transparentny sposób określono zasady wynagradzania osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych. Polityka podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku;
- 6) Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku;
- 7) Bank uwzględniając ryzyka związane z oferowanymi usługami czy produktami, rzetelnie i w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy informuje klientów o swoich usługach i produktach. Rzetelne informowanie klientów przestrzegane jest już na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywaniu stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom;
- 8) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem;

- 9) Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i wniosków, zapewniając jasną i przejrzystą obsługę procesu reklamacyjnego;
- 10) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łaszczowie pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczym w Łaszczowie

*Stępaniak
Cezary Henryk*