



Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Łańcucie

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła Ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego za 2022 r.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedstawione przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku wprowadzone zostały Zasady Ładu Korporacyjnego, określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania zasad Ładu korporacyjnego stwierdza co następuje:

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, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Bank może realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Schemat struktury organizacyjnej jest zamieszczony na stronie internetowej Banku.
4. W Banku funkcjonuje anonimowy system zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych. Wprowadzony system powiadamiania Zarządu oraz Rady Nadzorczej daje możliwość szybkiego reagowania na nieprawidłowości pojawiające się w Banku.
5. Bank opracował Plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń.
6. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
7. 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.
8. Bank działa w interesie udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank nie stosuje preferencyjnych warunków w stosunku do udziałowców, zapewniając członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego udziału.
9. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami Ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

10. W Banku od 2017 r. działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
11. Polityka wynagrodzeń realizowana jest w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
12. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno Klientom, jak i udziałowcom.
13. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój Pracowników, którzy budują wartość i reputację instytucji.
14. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
15. Rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego jest podstawowym obowiązkiem Pracowników Banku.
16. Bank posiada i udostępnia Klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji zapewniając obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
17. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku.
18. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
19. W związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.
20. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.

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. Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Oświadczenie Zarządu w zakresie ich stosowania zamieszczone są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslancut.pl.

W 2022 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Łańcutcie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Łańcut, 31 marca 2023 r.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łańcutcie**