

7

Kłodzko, dnia 05-08-2020r.

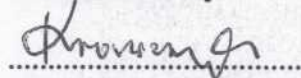
## U C H W A Ł A nr 12/2020

**Rady Nadzorczej BS w Kłodzku  
z dnia 05 sierpnia 2020 r.  
w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu  
Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym  
w Kłodzku**

**Na podstawie § 29 Statutu Banku Spółdzielczego w Kłodzku oraz w oparciu o weryfikację sporządzoną przez Zespół ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz oraz informację uzyskaną z bieżącego nadzoru nad działalnością Banku uchwała co następuje:**

**Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2019 określonych w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 rok.**

**Sekretarz Rady**

  
.....  
**Michał Krawczyk**

**Przewodniczący Rady**

  
.....  
**Marian Kania**

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kłodzku  
Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłodzku**

**Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego za rok 2019.**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o niniejszy raport sporządzony przez Komórkę ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”, 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” zostały opracowane i przyjęta do stosowania „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

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 stwierdza się iż :

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, przykładą 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.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
9. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych,
10. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
11. W dniu 20 października 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu

Tekst „Polityki stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”, dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsklodzko.pl>.

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.


W 2019 r. nie wystąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kłodzku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

*Przygotował:*

*Grabiec Sebastian*

*Kłodzko 24.06.2020r.*

SPECJALISTA  
ds. sprawozdawczości  
i analiz  
  
Sebastian Grabiec

*Zatwierdził :*

*Rada Nadzorcza Banku*