

## Ocena realizacji Zasad ładu korporacyjnego

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego 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.

Zgodnie z zapisami w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej poddano ocenie realizację Zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka ładu korporacyjnego 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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku, a także obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
5. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorcza podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należyta kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Praca Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów. Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne – posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie zawodowe, kompetencje do prowadzenia spraw

- oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady.
6. Rada Nadzorcza, w swoim 7 osobowym składzie, adekwatnym do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności, w sposób należyty zapewnia odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Przy wykonywaniu swoich zadań kieruje się obiektywną oceną i osądem, a także dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
  7. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
  8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku, prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
  9. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
  10. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.
  11. Bank wprowadził anonimowy system informowania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych w Banku oraz zapewnił pracownikom możliwość korzystania z tego narzędzia bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa lub innych pracowników.
  12. Bank wprowadził zasady identyfikacji, monitorowania, raportowania i minimalizowania ryzyka występowania konfliktów interesów.
  13. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących 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 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.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego” dostępny jest w Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bskrasnosielc.pl](http://www.bskrasnosielc.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w

zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku z należytą starannością są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

### **Opinia**

Powyższy raport w sprawie dokonania oceny realizacji Zasad ładu korporacyjnego podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

*Sporządził: Małgorzata Zakrzewska – Stanowisko ds. zgodności*

*Maków Mazowiecki, dn. 08.04.2024.*