

Raport z oceny stosowania
„Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ślesinie”
w roku 2019

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 2018/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i przedstawienie tej oceny Zebraniu Przedstawicieli zatwierdzającemu sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2019.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ślesinie”, 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.

Na podstawie oceny stwierdza się, że:

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.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ślesinie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsslesin@bsslesin.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, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Ślesinie przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

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

Powyższy raport stanowi załącznik do uchwały nr 6/2020 z dnia 05.03.2020 r. w sprawie dokonania oceny stosowania w roku 2019 Zasad Ładu Korporacyjnego i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2020 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Protokół nr 2/2020 z dnia 05.03.2020 r.

Rady Nadzorczej Banku

Spółdzielczego w Ślesinie.

Henryk Krygier – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Waldemar Florczyk- Zastępca Przewodniczącego

Henryk Kryk – Sekretarz Rady

