



Brańsk, dnia 29.04.2022r.

Ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Brańsku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dokonana przez Radę Nadzorczą

W dniu 29.04.2022r. Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Brańsku za rok 2021r., zgodnie z postanowieniami „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 w dniu 22 lipca 2014 r. oraz zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku”.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.) w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Dokument „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku”, stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Brańsku stanowią istotny dokument w realizacji strategicznej polityki 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 statutowych,
- 3) Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich posiadaczy udziałów członkowskich,
- 4) Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 5) Bank prowadzi politykę wobec klientów z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, oferując rzetelne informacje o usłudze czy produkcie, co jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego,
- 6) Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności,
- 7) Bank prowadzi politykę wynagrodzeń w sposób transparenty i kompletny, stanowi ona istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko,



- 8) Bank może skutecznie realizować swoje cele dzięki adekwatnemu systemowi kontroli wewnętrznej, zapewniającemu prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwemu raportowaniu wewnętrznemu i zewnętrznemu, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 9) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom,
- 10) Bank posiada system zarządzania ryzykiem adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom 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 o stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W 2021r. nie nastąpiły zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku” oraz Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsbransk.pl>.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdziła, że w Banku Spółdzielczym w Brańsku z należytą starannością są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocena stosowania w Banku w 2021r. Zasad Ładu Korporacyjnego zostanie przedłożona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brańsku w dniu 29.04.2022r. i przyjęta Uchwałą nr 18/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brańsku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brańsku

Sekretarz Rady Nadzorczej

Wiesław Klinicki

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Michał Gałecki