

**Ocena
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie za 2019 rok**

Stosownie do postanowień § 26 „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kleszczowie zobowiązana jest do przeprowadzenia oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W związku z powyższym Prezydium Rady Nadzorczej na posiedzeniu w dniu 31.03.2020r. przeprowadziło ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w 2019r.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że na podstawie Uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego i wydanych ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH - Bank wprowadził regulację „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”:

- ✓ Uchwała Zarządu Nr 110/2014 z dnia 15.12.2014 roku.
- ✓ Uchwała Rady Nadzorczej Nr 31/2014 z dnia 15.12.2014 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2015 z dnia 09.06.2015 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2016 z dnia 15.09.2016 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 13/2018 z dnia 14.06.2018 r.
- ✓ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 17/2019 z dnia 05.06.2019 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Wprowadzając do stosowania powyższe Zasady uwzględniono zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru prowadzonej działalności banku oraz podejmowanego ryzyka i specyfiki Banku.

W wynik przeglądu stwierdzono, że w Banku obowiązują i są przestrzegane „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie” (zwanej dalej też „Zasadami”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskleszczow.pl.

Na tej samej stronie internetowej Bank zamieścił m.in:

- ✓ Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- ✓ Strukturę organizacyjną (§ 1 ust.4 Zasad),
- ✓ Raporty zawierające informacje finansowe Banku (§ 30 ust.2):
 - 1) Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31.12.2019 r.
 - 2) Bilans, Rachunek wyników wg stanu na 31.12.2019 r.

Szczegółowa analiza i sposób przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja i struktura organizacyjna Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, które zostały zawarte w strategii działania Banku. Zarządzanie i organizacja pracy została zawarta w Regulaminie organizacyjnym Banku. W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że Bank posiada strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 35/2016 z dnia 31.08.2016 r. z późniejszymi zmianami, Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku spójna jest ze Statutem Banku i umożliwia wykonywanie nałożonych na Bank zadań przy jednoczesnym monitorowaniu ryzyka. W strukturze organizacyjnej oraz Regulaminie organizacyjnym określona jest podległość służbowa, zadania, zakres obowiązków i odpowiedzialności zarówno członków Zarządu jak i podległych pracowników. Ponadto każdy pracownik posiada imienny zakres obowiązków zapewniający poprawną organizację zarządzania ryzykiem oraz oddzielenie funkcji kontrolnej od działalności operacyjnej. Organizacja banku umożliwia osiągnięcie planowanych celów strategicznych z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w Banku. Ponadto organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, a nadzór nad nimi sprawują osoby posiadające również odpowiednie doświadczenie. Natomiast określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonywania zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników Banku są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, co wynika z Polityki kadrowej. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku – skrzynki w wyznaczonych miejscach w placówkach Banku. Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych otrzymuje informacje o występowaniu, bądź braku nadużyć w Banku wraz z raportem dotyczącym poziomu ryzyka operacyjnego oraz poziomie ryzyka braku zgodności. Natomiast w okresach rocznych dokonuje oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. W 2019

roku nie było anonimowych zgłoszeń dotyczących nadużyć i nie przestrzegania prawa przez Bank. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Plany awaryjnego kontynuowania działalności są corocznie testowane i oceniane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

2. Relacje Banku z udziałowcami:

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania a produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno – kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy wpływają na funkcjonowanie Banku wyłącznie przez decyzje Zebrania Przedstawicieli, kierując się interesem Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. W organach banku zapewniono rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. W 2019 roku nie występowały konflikty pomiędzy udziałowcami, naruszające interes Banku i jego klientów.

3. Organy Banku

Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów. Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania obowiązków. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne dotyczące zasad ograniczania konfliktów interesów, określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także wyłączenia członka Zarządu, Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

4. Organ Zarządzający – Zarząd:

Zarząd Banku ma charakter kolegialny jest to organ składający się z trzech osób, które wspólnie podejmują decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu i wspólnie ponoszą za nie odpowiedzialność. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w Regulaminie Organizacyjnym. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem, co zostało zawarte w Regulaminie pracy Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub wewnętrznych konfliktów interesów, a także sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania funkcji. Każdy z członków

Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar działalności aktywności zawodowej członka Zarządu, co wynika z przedłożonych Radzie Nadzorczej dokumentów do oceny ich kwalifikacji i kompetencji. Potwierdzeniem posiadania przez członków Zarządu kompetencji do prowadzenia spraw Banku jest pozytywna ocena następcza kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu dokonana przez Radę Nadzorczą. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim, protokoły oraz treść podejmowanych uchwał sporządzane są w języku polskim. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele i zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działania, kierując się bezpieczeństwem banku. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu. Rada Nadzorcza posiada informacje o aktywności pozazawodowej członków Zarządu. W Banku obowiązują zasady ograniczania konfliktów „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” – Uchwała Zarządu Nr 52/2015 z dn. 11.06.2015 r. z późniejszymi zmianami. W 2019 roku Rada Nadzorcza nie podejmowała działań w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny indywidualnej poszczególnych członków Zarządu, biorąc pod uwagę kryteria reputacji i kompetencji, dokonuje również oceny kolegialnej Zarządu, obejmującą ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza:

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania działalności Banku, co ma odzwierciedlenie w corocznie przeprowadzanych przez Zebranie Przedstawicieli ocenach poszczególnych członków Rady oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. W 2019 roku Zebranie przedstawicieli dokonało pozytywnej następczej oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady jako organu kolegialnego. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Rada Nadzorcza Banku liczy 9 osób i jej skład jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości

i efektywności sprawowanego nadzoru. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej władają językiem polskim i protokoły oraz treść podejmowanych uchwał sporządzane są w języku polskim. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a jej posiedzenia odbywają się w zależności od potrzeb jednak nie rzadziej jak 1 raz w kwartale;

- ✓ zgodnie z Planem pracy w 2019 roku Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia,
- ✓ Prezydium Rady Nadzorczej w 2019 roku odbyły się 2 posiedzenia.

Posiedzenia odbywa również co najmniej raz w kwartale odbywają się powołany ze składu Rady Nadzorczej trzyosobowy Komitet Audytu. Komitet Audytu uczestniczył w uzgodnieniu zasad przeprowadzania czynności rewizji finansowej oraz w przedstawiania wyników przez Biegłego Rewidenta badającego w Banku sprawozdania finansowe za 2018 rok. W 2019 roku nie zachodziła potrzeba niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego”.

6. Polityka wynagradzania:

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” (Uchwała Zarządu Nr 71/2014 z dn.17.07.2014 r. z póź.zm). Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w „Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” - określono wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniach, ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku są transparentne i zostały ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także skali prowadzonej działalności. Członkowie Prezydium Rady Nadzorczej i członkowie K0omitetu Audytu powołani do pracy są wynagradzani adekwatnie do zadań wykonywanych w ramach Prezydium i Komitetu Audytu. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie określa w „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” – zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 115/2017 z 14.12.2017 r. Natomiast kryteria i warunki wynagradzania członków Zarządu określone zostały w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczym w Kleszczowie” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 18/2014 z 24.07.2014 r. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku.

7. Polityka informacyjna:

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak i klientom Banku. Bank zapewnia członkom i klientom Banku równy dostęp do informacji. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. Zasady przejrzystości polityki informacyjnej określa „Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego

w Kleszczowie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 32/2018 z 04.04.2018 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 18/2018 z dnia 04.05.2018 r.

Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej Banku:

- 1) Informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach ich stosowania,
- 2) Politykę informacyjną wraz rocznymi raportami dotyczącymi działalności Banku tj.:
 - a) Ujawnienie informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału począwszy od 2014 roku,
 - b) Opinia biegłego rewidenta i kompletne sprawozdanie finansowe począwszy od 2014 roku.
- 3) Informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- 4) Informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 5) Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku dokonaną przez Radę Nadzorczą

Zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo Bankowe Bank, ujawnia informacje, o których mowa w art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe tj. opis systemu Zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez Członków Rady i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo Bankowe. Ponadto na tablicach ogłoszeniowych Centrali oraz Oddziałach i Filii udostępnione zostały pozostałe informacje wynikające z ww. Polityki.

8. Działalność promocyjna i relacje z klientami:

Jednym z nadrzędnych celów strategicznych, który buduje zaufanie do Banku jest dbałość o klienta. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klienta. Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Ponadto przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu i usługi. W celu realizacji w/w wymogów Bank wprowadził do stosowania i przestrzegania „Politykę marketingową Banku Spółdzielczego w Kleszczowie”. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby odpowiednio przez zawarciem umowy mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Postanowienia umów, w tym wzorce umów oraz istotne informacje dotyczące umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem decyzji w celu zawarcia umowy.

Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. Bank sformalizował proces składania i rozpatrywania skarg i reklamacji i jest on zawarty „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji”, załączniki do ww. regulacji dotyczące możliwości złożenia przez klienta reklamacji, skargi lub wniosku udostępnione zostały na stronie internetowej Banku. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zmierzających do ich ograniczenia. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany zgodnie z obowiązującymi terminami i cechuje się rzetelnością, obiektywizmem oraz poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Przy zawieraniu z Bankiem umowy rachunku bankowego lub produktu kredytowego. Klient otrzymuje w formie papierowej informację dotyczącą możliwości składania reklamacji, skarg i wniosków.

9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd opracował i system kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności efektywności i skuteczności tego systemu. W Banku system kontroli został sformalizowany w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kleszczowie”. Za kontrolę wewnętrzną i testowanie pionowe odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Realizacja funkcji zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami i regulacjami została zawarta w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku Zgodności”. Bank zapewnia pracownikowi w/w komórki możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku. Bank dąży do zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

W związku z przystąpieniem w 2016r. Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię. Bank nie posiada komórki audytu wewnętrznego. Bank wprowadził do stosowania „Regulamin wykonywania audytu wewnętrznego oraz zasady audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB”. Realizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu ma charakter planowy.

PODSUMOWANIE

Na podstawie powyższych ustaleń Prezydium Rady Nadzorczej stwierdza, że w 2019 roku Zasady Ładu Korporacyjnego były stosowane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności, a także technicznych i organizacyjnych możliwości Banku. W wyniku dokonanej oceny Prezydium Rady Nadzorczej ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie

wydanych w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego **Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.**

Bank w 2019 roku przestrzegał wszystkich zasad zawartych w przedmiotowej regulacji z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Prezydium Rady Nadzorczej rekomenduje Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kleszczowie wydanie pozytywnej oceny dotyczącej przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie.

Powyższe ustalenia powinny zostać ujawnione na stronie internetowej Banku.

Prezydium Rady Nadzorczej

RAPORT
Z OCENY PRZESTRZEGANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY
W KLESZCZOWIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Na podstawie dokonanej oceny Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Kleszczowie wydanych w dniu 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH.

W 2019 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w przedmiotowej regulacji z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kleszczowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Kleszczów, dnia 31.03.2020 r.

Rada Nadzorcza