

## **Ocena stosowania i przestrzegania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Jasięcu w roku 2023**

Obowiązujące w Banku „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w 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.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasięcu zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.

Zgodnie z zapisami Instrukcji Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jasięcu przeprowadzono przegląd i ocenę stosowania w roku 2023 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w wyniku przeglądu stwierdza się że:

1. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem związanych z nimi ryzyk. Informacje publikowane są na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku, Zasady Ładu Korporacyjnego, struktura organizacyjna Banku i inne informacje,
3. Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
4. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne,
5. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie,
6. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych,
7. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
8. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego,
9. Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
10. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku,
11. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci i zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, iż w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

**Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w roku 2023 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.**