



BANK SPÓŁDZIELCZY W OLSZTYNKU

Załącznik
do Uchwały 20/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Olsztynku
z dnia 17 czerwca 2022 roku

oraz

do Uchwały 22/2022
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Olsztynku
z dnia 25 czerwca 2022 roku

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

W celu realizacji zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku przeglądu informacji złożonych przez Zarząd, stwierdzono, że w Banku zostały poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku” wprowadzone „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działania Banku.

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku”.

Polityka 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 Rada stwierdza:

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 realizowane 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 ekspansji 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 zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w placówkach Banku na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsolsztynek.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, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

W 2021 roku w wyniku weryfikacji uchwałą nr 6/2021 wprowadzono zmiany w Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Olsztynku. Zmiany dotyczyły:

1. Oświadczenia Banku Spółdzielczego w Olsztynku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

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

Przewodniczący

Rady Nadzorczej

Andrzej Wasilewski

Sekretarz

Rady Nadzorczej

Marianna Roguska