



Łosice, dnia 16 maja 2019r.

Ocena stosowania
„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach”
w 2018 roku

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, która po weryfikacji i aktualizacji została przyjęta Uchwałą Zarządu nr 13/IX/2018 z dnia 24.09.2018, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/IX/2018 z dnia 25.09.2018 oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 2/2018 z dnia 16.10.2018r.

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.

Zgodnie z § 26 w/w Polityki, Rada Nadzorcza dokonała oceny jej stosowania za 2018 rok. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez stanowisko ds. zgodności oraz Zarząd.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach 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 Banku.



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.

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.

W 2018 roku nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach” wraz z Oświadczeniem Zarządu dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslosice.pl

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

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 Łosicach ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2018 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Łosicach**