

Tyczyn, dnia 28.12.2022r.

### **Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Tyczynie**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Tyczynie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Ponadto Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznej), wynikach kontroli zewnętrznych oraz sprawozdaniach z realizacji zaleceń pokontrolnych.

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 zarządzania ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Tyczynie”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 Nadzorcza 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, przykładając 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 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 i zarządzania ryzykiem.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej w celu zapewnienia prawidłowości procedur i raportowania oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych oraz niezależności wykonywania zadań w zakresie zapewnienia zgodności i audytu wewnętrznego, którego zadania powierzono Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem.
7. Bank posiada regulacje w zakresie zarządzania konfliktami interesów.
8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
9. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
10. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Tyczynie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bstyczyn.pl](http://www.bstyczyn.pl). Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku Spółdzielczym w Tyczynie przestrzegane są zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego, a obowiązująca Polityka zarządzania ładem korporacyjnym nie wymaga zmian.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tyczynie