

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Limanowej
w 2020 roku.**

Stosownie do zapisów „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej” oraz § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego, które dla Banku Spółdzielczego w Limanowej przyjął Zarząd Banku uchwałą Nr 18/12/2014 z dnia 15 grudnia 2014 r. i zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku uchwałą Nr 2/2/12/2014 w dniu 29 grudnia 2014 r. oraz przejęte zostały przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej uchwałą Nr 16/2015 z dnia 26 marca 2015 roku.

W 2018 roku Zarząd Banku dokonał zmiany w swoim oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego z dnia 15 grudnia 2014 roku poprzez przyjęcie do stosowania w działalności Banku postanowień § 6, 13, 19, 22 ust. 4, 5, 6, 25 ust. 1 ZŁK wyłączonych uprzednio ze stosowania - zmiany te miały związek ze zmianą przepisów prawa. Wprowadzone przez Zarząd zmiany zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.

ZŁK stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację i funkcjonowanie Systemu kontroli wewnętrznej oraz zasad działania i współdziałania organów statutowych Banku.

Uregulowania dotyczące ZŁK odnoszące się do zasad funkcjonowania organów statutowych Banku oraz udziałowców zawarte są w:

- „Statucie Banku Spółdzielczego w Limanowej”;
- „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej”;
- „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej”;
- Schemacie „Struktury organizacyjnej Banku”;
- „Regulaminie organizacyjnym Banku”;
- „Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku”.

Postanowienia ZŁK, które z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej, nie mają zastosowania lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Zasady nie mające zastosowania w Banku to:

- zasada określona § 8 ust. 4 ZŁK – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;
- zasady określone w § 11 ZŁK – dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi;

- zasady określone w § 12 ust.1 i 2 ZŁK – odnoszące się do dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców;
- zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 ZŁK – określające niezależność członków organu;
- zasady określone w rozdziale 9 ZŁK – dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Tekst „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o zakresie ich stosowania, zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku (www.bs.limanowa.pl).

Dokonując oceny stosowania ZŁK Banku Spółdzielczego w Limanowej stwierdza się, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przywiązując szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów statutowych.

Rada Nadzorcza ocenia, że struktura organizacyjna Banku jest odpowiednia i adekwatna do skali i charakteru działalności i podejmowanego ryzyka. Schemat struktury organizacyjnej jest udostępniony na stronie internetowej Banku. Znajduje się tam również opis Systemu kontroli wewnętrznej, jaki zastosowany został w Banku.

Rada uznaje, że Bank działa w interesie swoich członków i klientów, którzy mają zapewniony dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, czemu służy m.in. zmieniona i uatrakcyjniona strona internetowa Banku (www.bs.limanowa.pl). Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Polityka informacyjna i sporządzane na jej podstawie informacje są udostępnione na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że Praca Zarządu Banku oparta jest o zasady określone przepisami prawa, rekomendacje nadzorcze oraz wewnętrzne regulacje, a członkowie Zarządu legitymują się niezbędną wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem. Osoby wchodzące w skład Zarządu Banku nie prowadzą aktywności zawodowej i pozazawodowej, która negatywnie mogłaby wpływać na rzetelne wypełnianie obowiązków i właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Transakcje z osobami powiązanymi z Bankiem dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na działalność Banku. Bank posiada określone zasady ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączenia członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia lub możliwości zaistnienia konfliktu interesu, których celem jest zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

W dniu 04.12.2020 r. wprowadzona została przez Zarząd Banku uchwałą nr 03/12/2020 „*Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*”, która odnosi się do Członków organów samorządowych oraz do pracowników Banku. Politykę zatwierdziła Rada Nadzorcza uchwałą nr 03/12/2020 w dniu 09.12.2020 r.

Struktura organizacyjna Banku, która w 2020 roku była zmieniana, zapewnia odpowiedni do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności System kontroli wewnętrznej oraz System zarządzania ryzykiem. Podejmowane przez kontrolę wewnętrzną działania przyczyniają się do

poprawy efektywności i przejrzystości działania oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Rada zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

W okresie 2020 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej przestrzegał Zasady ładu korporacyjnego dążąc do zapewnienia jak największej przejrzystości swoich działań, czytelnej komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Limanowej Zasady ładu korporacyjnego w 2020 r. stosowane były w sposób prawidłowy.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Limanowej

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Limanowej została zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej uchwałą nr 7/2021 w dniu 30.03.2021r.