

## **Raport z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim za rok 2020.**

Zgodnie z Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza sporządziła ocenę stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego (...) określone przez Komisję Nadzoru Finansowego, uchwalając Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim, uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali działania oraz specyfiki Banku.

Obowiązująca w roku 2020 w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacja z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych. W roku 2020 Bank nie wprowadzał zmian Polityki Ładu Korporacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, że:

- 1) Bank będący instytucją zaufania publicznego posiada przejrzystą i adekwatną do skali prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną oraz prowadzi swoją działalność z zachowaniem najwyższej staranności;
- 2) Dbając o dobre relacje z klientami, Bank buduje wzajemne zaufanie;
- 3) Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy, wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- 4) Bank przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organu zarządzającego i nadzorującego, a także o odpowiednie kwalifikacje kadry;
- 5) Prowadzona w Banku przejrzysta polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku;
- 6) Przejrzysta polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji poprzez ułatwienie dostępu do informacji;
- 7) Bank w sposób rzetelny i zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego;
- 8) Właściwa struktura organizacyjna, poddawana okresowym przeglądom oraz odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem pozwala na realizację celów strategicznych i bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Na stronie Internetowej Banku jest dostępny tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim” oraz Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w obowiązującej Polityce Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń, które zostały również zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim na podstawie szczegółowej analizy stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim”, a także na podstawie raportów, sprawozdań i informacji jakie otrzymała w trakcie roku 2020 pozytywnie ocenia stosowanie zasad wprowadzonych „Polityką Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim” w roku 2020 i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad.

**Sekretarz Rady**  
  
**Andrzej Brzozowski**

**Przewodniczący Rady**  
  
**Stanisław Ballowski**