

## **Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy za 2023 rok**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Kruszwicy wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy.” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 45/19 z dnia 26.03.2019r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 11/19 z dnia 26.03.2019r.

Dokument zaktualizowano i przyjęto uchwałą Zarządu 98/23- dnia 05.06.2023, zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/23 – dnia: 06.06.2023. Polityka zostanie przedstawiona do zatwierdzenia na ZP w 2024r.- ponieważ aktualizacji polityki dokonano już po zatwierdzeniu i wysłaniu dokumentów na ZP. Dokument ten jest zbiorem 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 §27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce i sformułowała następujące wnioski:

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie schematu organizacyjnego na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Kruszwicy.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie Banku Spółdzielczego w Kruszwicy, Strukturze Organizacyjnej zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym Banku, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu oraz w uchwałach kompetencyjnych Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady, w ramach informacji zarządczych pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone im zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank odpowiednich wyników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu uzależnioną od realizacji Strategii działania i planów ekonomiczno – finansowych Banku, a także uregulowaną w Regulaminie wynagradzania etatowych członków Zarządu oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W Banku obowiązuje Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

## **2. Relacja z członkami Banku**

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji w ramach Zasad polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, Uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek Banku uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego i Prawa Bankowego. Ewentualne konflikty

między członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.

Bank prowadzi politykę dywidendową, której podstawowym celem jest zapewnienie optymalnej struktury funduszy własnych, dostosowanej do potrzeb kapitałowych wynikających z celów strategicznych Banku, łączna wartość dywidendy nie powinna przekraczać 15% zysku netto możliwego do podziału za dany okres. Kryteria do wypłaty dywidendy, określone każdorazowo w ramach stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków – zgodnie ze Stanowiskiem KNF ws. polityki dywidendowej w 2024 r. z 14 grudnia 2023r. Bank Spółdzielczy w Kruszwicy może wypłacić w tym roku do 15% zysków netto.

### **3. Organ zarządzający - Zarząd**

Zarząd Banku składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, który zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą Organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Żaden z członków Zarządu nie podejmował aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w cyklu tygodniowym w zależności od bieżących potrzeb. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w uchwałach kompetencyjnych oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego, zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu oraz sam Zarząd działający kolegialnie.

Zarząd Banku zgodnie z Polityką w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

### **4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza składa się z 9 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonuje co dwa lata oceny kwalifikacji

członków Rady Nadzorczej oraz Rady nadzorczej jako organu działającego kolegialnie, zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą, podejmując w tym zakresie stosowne Uchwały.

Podstawowym zadaniem Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej - Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 6 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie RN nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Kruszwicy.

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniące kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli Ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń zawartą w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. W grudniu 2023r. do grona osób objętych polityką wynagrodzeń dodano: Koordynatora Zespołu ds. ryzyk bankowych, monitoringu, windykacji i restrukturyzacji oraz Stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## **6. Polityka informacyjna**

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Banku Spółdzielczego w Kruszwicy dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku Spółdzielczego w Kruszwicy oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

## **7. Polityka outsourcingu**

Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami, o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) które to czynności zostały uznane przez Bank jako krytyczne lub istotne. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne, które w części podlegały zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą oraz w sposób właściwy zarządzał tymi ryzykami poprzez wykonywanie analizy korzyści i zagrożeń, z uwzględnieniem transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych. Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności. W październiku 2023r. Bank wypowiedział umowę outsourcingu dot. identyfikacji klientów kont na selfie – Komponent IDENTT- Zarząd po zapoznaniu się z Analizą ryzyka związaną z dostawcami usług zewnętrznych oraz po przeanalizowaniu ryzyka Zarząd BS w Kruszwicy podjął decyzję o likwidacji usługi Konto na Selfie i wypowiedzeniu umowy w trybie natychmiastowym – uchwała Zarządu 184/23 – 13.10.2023.

## **8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i

dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## **9. Kultura ryzyka**

Rada Nadzorcza objęła badaniem opracowane i wprowadzone przez Zarząd Banku zasady kultury ryzyka, określone w Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego. Wprowadzone zasady kultury ryzyka obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy, w ramach których ryzyko to jest akceptowalne. Rada Nadzorcza dokonała badania zamierzeń Zarządu Banku w zakresie rozwoju kultury ryzyka, mające na celu kształtowanie odpowiednich postaw, wprowadzenia systemów motywacyjnych nie tylko o charakterze finansowym, jak również systemy komunikacji, relacji międzyludzkich oraz szkoleń pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem funkcjonowania Banku.

## **10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Funkcję zapewnienia w Banku zgodności gwarantuje niezależna komórka do spraw zgodności tj. Stanowisko ds. polityki zgodności i kontroli wewnętrznej- mające możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od stanowiska ds. zgodności w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

## 11. Ład wewnętrzny

Na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z 9 października 2020r. w Banku opracowano i przyjęto do stosowania w Banku – Zasady etyki oraz Politykę zarządzania konfliktami interesów, w Strategii zarządzania ryzykiem dodano rozdział dotyczący kultury ryzyka. Ww. dokumenty pozwalają na kształtowanie właściwych zasad wewnętrznych w Banku. Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. 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. Wpływ na generowane w Banku ryzyko mają wszyscy pracownicy co powoduje konieczność stosowania odpowiedniej kultury ryzyka oraz przestrzegania Polityki zarządzania konfliktami interesów. Zasady polityki informacyjnej Banku służą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Rekomendacji Z KNF.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Kruszwicy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank przykładając wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Rada Nadzorcza uznała, że w 2023 roku Bank prawidłowo stosował zasady zawarte w Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kruszwicy z uwzględnieniem postanowień wskazanych w oświadczeniu Zarządu umieszczonym na stronie internetowej Banku, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kruszwicy.**

**Przyjęto uchwałę Rady Nadzorczej nr.... /24 – dnia 22.05.2024r.**

Kruszwica, dnia ... .... 2024r.

.....  
podpisy Prezydium Rady Nadzorczej

*Uchwała ZP nr 32/2024 - z dnia 25 czerwca 2024r.*