



**Bank Spółdzielczy w Koninie**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

*Załącznik do Uchwały Nr 18/2022  
Zebrania Przedstawicieli BS w Koninie  
z dnia 15.06.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 27/2022  
Rady Nadzorczej BS w Koninie  
z dnia 28.03.2022 r.*

## **Raport z Oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Koninie za rok 2021 r.**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego Bank Spółdzielczy w Koninie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koninie.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Koninie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

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.

Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

*Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:*

### **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 podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. 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/organom Banku, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest m.in. w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Zarządu, oraz w uchwałach kompetencyjnych.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje

również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmocniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie 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 podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań bierze 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 wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

## **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 w ramach 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 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. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane winny być przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane winny być przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. W roku 2021 w Banku nie odnotowano wystąpienia jakichkolwiek konfliktów.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

### **3. Organ zarządzający – Zarząd**

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF 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, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.

Pelnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu. Zarząd działa kolegiąlnie. Odpowiedzialność kolegiąlna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się cyklicznie w ciągu tygodnia min. w czwartki. 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 Regulaminie organizacyjnym, uchwale kompetencyjnej oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd i zatwierdzanych przez RN. 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 indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku i obejmowała okres pełnienia funkcji w okresie 2019-2020, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

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

Rada Nadzorcza w 2021 r. działała w składzie sześciu członków powołanych przez Zebrania Grup Członkowskich na 4-letnią kadencję, z zastrzeżeniem, iż w minionym roku nastąpił zgon dwóch członków Rady Nadzorczej (14.02.2021 r. oraz 03.12.2021 r.). Zgodnie z zapisami Statutu: Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób. Wobec powyższego 18.05.2021 r. dokonano uzupełnienia składu Rady poprzez wybory uzupełniające. Ponadto nadmienić należy, iż skład RN zostanie zwiększony o kolejnego członka Rady na najbliższych posiedzeniach Grup Członkowskich w 2022 roku (podczas wyborów RN w kadencji na lata 2022-2026).

Zebranie Grup Członkowskich dokonało indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków organu podmiotu nadzorowanego Banku Spółdzielczego w Koninie, a Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kolegiąlną odpowiedniość Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

Podstawową misją 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 należy min. 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 co najmniej 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, 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 w Banku Polityki ładu korporacyjnego, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących 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 sprawozdanie/raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte 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 RN są transparentne. W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Koninie oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości tego składnika.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

## **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, Bank Spółdzielczy w Koninie 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.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązującej w Banku regulacji, tj. Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Koninie.

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 Banku w Koninie oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązujący przewiduje inaczej.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

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

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, 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.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.*

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

W Banku przyjęto 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.

Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System 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.

W roku 2021 w Banku Spółdzielczym w Koninie przeprowadzone zostały następujące kontrole i audyty:

- W dniach 12–14.01.2021 roku - audyt przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony IPS-SGB w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego (audyt IT). Raport z audytu Bank otrzymał w dniu 24.02.2021 r. Po audycie zostały wydane zalecenia poaudytowe przez Zarząd Spółdzielni IPS-SGB, dla których opracowano i przyjęto harmonogram ich realizacji. Wszystkie wydane zalecenia zostały zrealizowane do dnia 31.12.2021 roku.
- W dniach 21, 26, 28.07.2021 r. oraz 03.08.2021 r. Bank został objęty kontrolą Państwowej Inspekcji Pracy, której zakres obejmował:
  - a. przestrzeganie przepisów prawa pracy w szczególności wykorzystywania urlopów wypoczynkowych oraz umowy cywilnoprawne,
  - b. działania podejmowane przez zakład pracy w celu zapewnienia osobom pracującym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i higieny pracy w czasie epidemii.W wyniku kontroli zostały wydane dla Banku zalecenia w formie wystąpienia na podstawie art. 11 pkt 8 i art. 11b, w związku z art. 33 ust 1 pkt 2 ustawy z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 623), które obecnie są realizowane.
- w dniach 18.10. – 07.11.2021 r. na podstawie art. 91§1 i art. 92§1 ustawy z dnia 16 września 1982 roku – Prawo Spółdzielcze, została przeprowadzona lustracja pełna Banku przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu - za okres od 01.10.2018 r. do 30.09.2021 r. obejmująca całokształt działalności Banku. Ponadto nadmienić należy, iż zalecenia z poprzedniej lustracji przeprowadzonej w dniach 03-07.12.2018 zostały zrealizowane w całości i 30.09.2021 roku sporządzono i wysłano ostateczną odpowiedź na zalecenia do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu.
- w dniach 22.11. – 10.12.2021 roku został przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony IPS-SGB audyt wewnętrzny w zakresie ryzyka istotnego z wyłączeniem ryzyka kredytowego. Raport z audytu Bank otrzymał w dniu 17.01.2022 r., obecnie Bank oczekuje na wydanie zaleceń poaudytowych.

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.*

*Wnioski:*

*Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koninie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2021 przyjętą Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koninie.*

*W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego.*

*Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Koninie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbalność o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.*

*Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koninie pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank i jego organy Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koninie w roku 2021.*

*Powyższy Raport w sprawie dokonania oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2022 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej do zatwierdzenia stosownymi Uchwałami Zebrania Przedstawicieli.*

*Rada Nadzorcza*