

**Ocena stosowania i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu za rok 2021
(Raport z przeprowadzonej oceny)**

Na podstawie:

- 1) Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- 2) Uchwały Nr 12/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu z dnia 14.03.2018 r. w sprawie wprowadzenia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu,
- 3) Uchwały Nr 41/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Sandomierzu z dnia 25.02.2021 w sprawie wprowadzenia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sandomierzu,

a także uwzględniając informacje przedstawiane przez Zarząd w toku bieżącej działalności oraz inne dostępne informacje i oceny pracy Banku, pozytywnie ocenia się stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Polityki Banku w tym zakresie, określających w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym dotyczące udziałowców i klientów Banku, organizację i funkcjonowanie nadzoru i zarządzania oraz systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współpracy.

Podstawę przeprowadzenia oceny stosowania ładu korporacyjnego w Banku stanowiły analizy i raporty sprawozdawcze dotyczące działalności Banku a także informacje i opinie o Banku w czasie zebrań członkowskich, uwagi klientów Banku, rejestry skarg i wniosków klientów oraz anonimowe zgłaszanie nieprawidłowości pracowników a w szczególności:

- 1) informacje bieżące ekonomiczne, w tym dotyczące realizacji planów finansowych i założonych celów strategicznych,
- 2) sprawozdania Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności za rok 2021,
- 3) informacje dotyczące Banku, a obejmujące informacje podlegające ujawnieniu,
- 4) informacje o ewentualnych nieprawidłowościach w bieżącej pracy Banku, a obejmujące stosowanie i przestrzeganie przepisów zewnętrznych i wewnętrznych, a także stosowanie zasad polityki w zakresie wynagrodzeń, złożonych reklamacji i skarg oraz procesu zarządzania ryzykiem,
- 5) informacje odnośnie ewentualnych naruszeń zasad dobrej praktyki, reputacji Banku oraz standardów etycznych..

Na podstawie informacji jak wyżej ocenia się, że:

- W Banku są przestrzegane Zasady Ładu Korporacyjnego wynikające z dokumentu Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie, po uwzględnieniu zasady proporcjonalności i adekwatności związanej ze skalą, charakterem oraz specyfiką działalności Banku.
- Dla zapewnienia transparentności stosowanych w Banku przepisów, podobnie jak w roku poprzednim tekst przyjętej Polityki Ładu Korporacyjnego dostępny jest dla klientów, udziałowców i pracowników w Centrali, Oddziałach i na stronie internetowej Banku.
- Sposób organizacji Banku zapewnia w szczególności: system zarządzania i kontroli wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji, system sprawozdawczy oraz obiegu dokumentacji oraz osiąganie założonych celów strategicznych.
- Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz wielkości podejmowanego ryzyka, zapewnia przejrzystość i wymagany zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych Centrali i jednostek terenowych umożliwiając tym samym realizację celów strategicznych z zachowaniem bezpieczeństwa rozwoju Banku. Ocenia się, że organizacja Banku wraz z systemem kadrowym realizowana przez osoby posiadające dostateczną wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie w wykonywaniu powierzonych zadań oraz wprowadzonym systemem anonimowego informowania o nieprawidłowościach, zapewnia stabilny rozwój Banku.

- W roku 2021 nie stwierdzono występowania sytuacji konfliktowych dotyczących Banku i udziałowców zarówno w zakresie dostępu do informacji, prowadzenia bieżących spraw przez Zarząd jak też wypłat dywidendy.
- Zarząd Banku realizował zadania służące rozwojowi Banku w oparciu o przepisy prawa, regulacji wewnętrznych i zewnętrznych oraz rekomendacji nadzorczych. Z posiadanych przez Radę Nadzorczą informacji wynika, że członkowie Zarządu nie podejmowali innych aktywności zawodowych, które mogłyby rodzić konflikt interesów.
- Bank zachowuje przejrzystość polityki w zakresie wynagradzania organów Banku, z zachowaniem zasady proporcjonalności oraz sytuacji finansowej Banku, w tym w zakresie wynagrodzeń członów Zarządu, z uwzględnieniem kryteriów i warunków wypłat tych wynagrodzeń.
- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną. Sporządzane były i udostępniane klientom informacje (raporty) dotyczące spraw finansowych, adekwatności kapitałowej, struktury organizacyjnej i inne dotyczące oferowanych produktów i usług. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji zgodnie z wewnętrznymi i zewnętrznymi przepisami prawa.
- Bank prowadzi działalność reklamową w sposób rzetelny, bez wprowadzania klientów w błąd co do oferowanych produktów i usług, część procesu promocyjnego Bank wykonuje wspólnie z Bankiem Zrzeszającym.
- Dla przejrzystości obsługi klientów Bank opracował i wdrożył zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Zasady te Bank udostępnił na stronie internetowej. Z informacji dostępnych wynika, że nie występowały problemy związane ze zgłaszaniem bądź rozpatrywaniem reklamacji i skarg na działania Banku.
- Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności ocenia się jako skuteczny i efektywny uwzględniając informacje sprawozdawcze w tym zakresie.
- W celu ograniczania ekspozycji na ryzyko Bank stosuje odpowiednie do skali i złożoności działania mechanizmy kontroli ryzyka, w szczególności w postaci limitów.
- W Banku wdrożony został adekwatny i skuteczny dostosowany do skali złożoności działalności system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, a proces zarządzania obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie i monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych.

Uwzględniając ponadto oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, stosowanie przez Bank Zasad polityki ładu korporacyjnego ocenia się pozytywnie, również w zakresie zapisów wyłączonych przez Bank ze stosowania, z uwagi na brak spełnienia kryterium formalnego do ich stosowania, a określonych szczegółowo w Oświadczeniu Zarządu Banku.

Uwzględniając przedstawione wyżej argumenty ocenia się pozytywnie wprowadzenie i stosowanie w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu Polityki Ładu Korporacyjnego.

Wyniki tej oceny podlegają przekazaniu pozostałym organom Banku oraz umieszczeniu na stronie internetowej Banku.

Sandomierz, dnia 1 marca 2022 r.

**Sekretarz
Rady Nadzorczej**

Mieczysław Piątek

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Sandomierzu**

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**
Andrzej Cichon

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu