

## **Roczna ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach za 2022 rok**

Przygotowana przez Radę Nadzorczą niniejsza ocena stanowi wykonanie Uchwały 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza po dokonaniu oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach za 2022 rok uznała co następuje:

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

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji co jest odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej.

Bank posiada przejrzystą i 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 Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem bankowym. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie schematu organizacyjnego na stronie internetowej Banku.

Wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie.

W Banku opracowano i wdrożono Instrukcję zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, określającą zasady anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Sprawozdania dotyczące nadużyć przedstawiane są na posiedzeniach organów Banku, zgodnie z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej.

### **2. Relacja z udziałowcami Banku:**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

*Zapisy dotyczące zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (§ 8 ust. 4 ZŁK) podlegają wyłączeniu z Zasad ładu*

*przyjętych w Banku. Wprowadzenie w/w zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Bank cechuje się lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tak kosztownego rozwiązania.*

### **3. Działalność organu zarządzającego i organu nadzorującego:**

Zarząd ma charakter kolegialny. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu. Zasady organizacji posiedzeń Zarządu oraz tryb ich protokółowania określone są w Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych oraz istotnych zmian poziomu ryzyk, występującego w działalności Banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb co najmniej raz na kwartał, a tryb ich protokółowania określony jest w Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skierniewicach. Funkcje Rady Nadzorczej wspomaga powołany (w ramach Rady Nadzorczej) Komitet Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku, Zasad ładu korporacyjnego, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

Bank posiada opracowane i wdrożone zasady ograniczania konfliktu interesów, które zostały określone w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach.

*§ 11 ZŁK podlega wyłączeniu z Zasad ładu stosowanych w Banku z racji braku podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;*

*§ 22 ust. 1 dotyczący niezależności członków organu nadzorującego czyli Rady Nadzorczej Banku podlega wyłączeniu w związku z prowadzoną formą prawną tj. spółdzielnią.*

#### **4. Polityka wynagradzania:**

W Banku funkcjonują Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń, które stanowią istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Nadzór nad wprowadzoną Polityką wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza. Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

#### **5. Polityka informacyjna:**

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak i klientom Banku. Bank zapewnia udziałowcom Banku równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej:

- informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach od stosowania ww. zasad,
- politykę informacyjną wraz z rocznymi raportami dotyczącymi działalności Banku,
- informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

#### **6. Działalność promocyjna i relacje z klientami:**

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji.

#### **7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:**

W Banku zaprojektowano, wprowadzono oraz zapewniono działanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywiera pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania. Zarząd Banku opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z przepisami prawa, dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

*Zapisy rozdziału 8 Zasad Ładu korporacyjnego podlegają wyłączeniu, ale tylko w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznej. Bank, jako uczestnik systemu ochrony, o którym*

mowa w art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 - Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

Audyt wewnętrzny w Banku realizowany jest na zasadach określonych w „Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem, uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Zarząd Banku, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

#### **8. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:**

*W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w rozdziale 9 ZŁK „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” Bank wyłączył §§53-57 ZŁK ze swoich zasad.*

**Reasumując Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku są stosowane Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w skali odpowiadającej stopniu złożoności Banku i formy prawnej w jakiej Bank działa.**

Skierniewice, dnia 23.03. 2023 roku

**RADA**  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W SKIERNIEWCACH  
Sekretarz Rady Nadzorczej  
Zastępca Przewodniczący Rady Nadzorczej

*Anna Kwesiarsz*  
*Zbigniew Koter*