

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

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez komórkę ds. ryzyka, komórkę ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu” Uchwałą Zarządu Banku Nr 41/ 2021 z dnia 25 lutego 2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 15/2021 z dnia 25 lutego 2021 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Sandomierzu 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.

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.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy 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, doświadczenie. 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 zasady anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

### **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 ujawnienia 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. 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 rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank przeznaczają min. 80% nadwyżki bilansowej na zwiększenie funduszy własnych.

### **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. Pełnienie 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.

Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

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

Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków RN.

Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. 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.

#### **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Sandomierzu” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

#### **6. Polityka informacyjna**

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

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.

#### **7. Polityka outsourcingu**

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne. Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności. Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem outsourcingu dokonywana jest z częstotliwością roczną. Bank dokonuje w okresach półrocznych oceny realizacji zawartej umowy z podmiotem zewnętrznym.

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

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.

Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

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

szczegółności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## 9. Kultura ryzyka

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. Rada Nadzorcza dokonała 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 Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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 2023r. Bank był poddany lustracji. Zalecenia polustracyjne będą realizowane w 2024 r.

## WNIOSKI:

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór 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.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bssandomierz.com.pl](http://www.bssandomierz.com.pl)

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Sandomierz, dnia 22 marca 2024 r.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Sandomierzu

Sekretarz  
Rady Nadzorczej

Mieczysław Piątek  
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ  
Andrzej Cichoń

