

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Zasad ładu wewnętrznego za rok 2021
dokonana przez Radę Nadzorczą BS w Niemcach**

Zgodnie z zapisami Zasad ładu korporacyjnego i Zasadami ładu wewnętrznego Rada Nadzorcza przeprowadziła coroczną ocenę stosowania powyższych zasad w Banku Spółdzielczym w Niemcach.

Od 01 stycznia 2022r. w Banku obowiązują zapisy Zasad ładu wewnętrznego zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z nie wprowadziła zmian do zasad zarządzania ładem korporacyjnym.

W Banku została wprowadzona „Polityka ładu wewnętrznego”, zostały uzupełnione zapisy Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie działania Rady Nadzorczej oraz SIZ.

Polityka określa ramy stosowania przez Bank zasad ładu wewnętrznego, na który składają się system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Ład wewnętrzny określony został w regulacjach wewnętrznych Banku.

„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. Została opracowana na podstawie Zasad ładu korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na podstawie wdrożenia Zasad ładu wewnętrznego (Rekomendacji Z KNF) w Banku zweryfikowano zapisy między innymi: Regulaminu organizacyjnego i struktury organizacyjnej, Regulaminu kontroli wewnętrznej, Regulaminu działania Rady Nadzorczej, Regulaminu działania Zarządu, Polityki odpowiedzialności Rady i Zarządu, Kodeksu etyki (..), Polityki unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Niemcach, Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Polityki informacyjnej, Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń.

Ocena przestrzegania zasad:

- 1) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Aktualna struktura zapewnia rozdzielanie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które tą działalność generuje. Wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię realizacji strategii zarządzania ryzykiem istotnym.
- 2) 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.
- 3) Członkowie organu nadzorującego posiadają kompetencje do należytego wykonywania

obowiązków tj.: wiedzę, doświadczenie i umiejętności oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, zastępcy przewodniczącego i sekretarza. Zapewniony został udział członków niezależnych, z który wyodrębniony został Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości.

- 4) Członkowie Zarządu i Rady nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organu instytucji nadzorowanej.
- 5) W Banku zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej tj.: Polityce unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Niemcach, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
- 6) W Banku prowadzona jest przejrzysta polityka wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania określone zostały w Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Niemcach. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zarządowi raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zarząd dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
- 7) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
- 8) Ujawniane informacje są adekwatne do profilu oraz złożoności działalności Banku i nie naruszają tajemnicy bankowej, są publikowane z zachowaniem zasady poufności. Częstotliwość ujawniania jest zgodna z zapisami Rozporządzenia CRR – informacje o charakterze ilościowym są publikowane w Sprawozdaniu finansowym, a te których nie obejmuje Sprawozdanie są publikowane co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania. Informacje jakościowe ujawniane na stronie internetowej są aktualizowane na bieżąco.
- 9) Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
- 10) Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zawarte w Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, z należytą rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i zasad dobrych obyczajów.
- 11) W trosce o dobrą współpracę, Bank rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Jest to podstawowy obowiązek pracowników Banku i jest realizowany na etapie

komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

- 12) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budując tym samym wartość i reputację instytucji.
- 13) Tekst „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Niemcach” oraz główne postanowienia „Zasad ładu Korporacyjnego”, które w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsniemce.pl w zakładce ładu korporacyjny.

Wyniki oceny:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niemcach stwierdza, że zarówno zasady ładu korporacyjnego jak i zasady ładu wewnętrznego są stosowane i wykorzystywane w bieżącej pracy Banku przez Radę Nadzorczą, Zarząd i pracowników.

Wyniki tej oceny zostaną przedstawione Zabranii Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Niemcach.

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28.02.2022r.

Anna Król - Przewodniczący RN

Zdzisław Niedźwiadek – Sekretarz RN