

Uchwała nr 3/4/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach
z dnia 22.06.2022r.

w sprawie: **oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach Zasad Ładu korporacyjnego, w tym oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w 2021 roku**

Na podstawie § 44 ust. 1 w zw. z § 29 ust. 1 pkt 4e Statutu Banku, uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzepicach w roku 2021 pozytywnie ocenia:
 - 1) stosowanie przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
 - 2) skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Krzepicach.
2. Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach w 2021 roku Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Ocena, o której mowa w § 1 ust. 2 podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

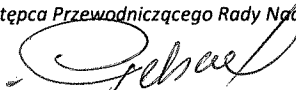
§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Monika Kulej

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej


Zbigniew Piłśniak

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach w roku 2021 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w tym ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Rada Nadzorcza, uwzględniając przyjętą przez Zarząd Banku, a sporządzoną przez ZRA, *Ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocenę adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego za rok 2021*, w oparciu o przedłożone przez Zarząd raporty, w dniu czerwca 2022r. przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocenę adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Krzepicach za rok 2021.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

- 1) Bank opublikował na stronie internetowej Banku, pod adresem: www.bskrzepice.pl, Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zawierające informacje o zasadach, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie odnoszą się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci – treść Oświadczenia jest aktualna;
- 2) Bank stosuje *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
- 3) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Zapewnia ona ponadto realizację kluczowych celów strategicznych Banku. Podstawowa struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej Banku;
- 4) organizacja obejmuje zarządzanie oraz sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w aktach wewnętrznych Banku;
- 5) Zarząd właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Podejmując działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji;
- 6) działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu, który przedstawiając swoje stanowiska i rekomendacje ułatwia podjęcie właściwych decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- 7) Rada Nadzorcza i Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami, tj. wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka Zarządu;
- 8) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach i nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych bez obawy negatywnych konsekwencji – w roku 2021 – brak naruszeń;
- 9) Bank posiada plany zachowania ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
- 10) Bank działa z poszanowaniem interesów udziałowców w sposób należyty i staranny, zgodnie z przyjętą *Polityką informacyjną*, gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji oraz prawo do udziału w organach statutowych – *Polityka informacyjna* jest udostępniona na stronie internetowej Banku www.bskrzepice.pl;
- 11) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku – polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i uwzględnia sytuację finansową Banku;
- 12) działalność reklamowa w 2021 roku była prowadzona w sposób rzetelny – stosowane przez Bank techniki przekazu reklamowego wobec klientów są rzetelne i nie wprowadzają ich w błąd, a działania Banku zmierzają do wypracowania rozwiązań produktowych służących realizacji potrzeb klientów;
- 13) w Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, a proces ich rozpatrywania zapewnia obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
- 14) Bank posiada system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, które zostały zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności, natomiast funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest SSOZ BPS, której Bank jest uczestnikiem;
- 15) Bank wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, przyjmując w tym zakresie sformalizowaną strategię i określając skalę apetytu na ryzyko;
- 16) Bank systematycznie dostosowuje swoje regulacje do zmieniających się przepisów prawa, w tym uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze, tak aby działalność realizowana była zgodnie z przepisami prawa;
- 17) system informacji zarządczej dostarcza organom kierowniczym Banku informacji na temat poziomu ryzyka. Zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza otrzymują regularną informację na temat ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyka.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzepicach oceniła, że w roku 2021 Bank:

- prawidłowo stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu, umieszczonym na stronie internetowej Banku,
- wdrożony w Banku ład wewnętrzny jest skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności.

Ocena zostanie przedłożona pod obrady Zebrania Przedstawicieli w roku 2022 wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach.

Krzepice, dnia 22.06.2022r..

Sekretarz Rady Nadzorczej



Monika Kulej

Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej



Zbigniew Piłśniak