

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Iłży za rok 2022

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego, „Zasad Ładu Korporacyjnego oraz wejściem w życie, „Rekomendacji Z” Bank Spółdzielczy w Iłży wprowadził zasady zawarte w powyższych przepisach poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłży”.

„Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłży” stanowi zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z wymogami określonymi w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania zasad, w związku z tym na posiedzeniu w dniu 16 maja 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank przyjętych w Polityce zasad.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o informację przedłożoną przez Zarząd Banku.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

1. 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 działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i w miarę potrzeby jest aktualizowana. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają odpowiednie doświadczenie.
3. Prawa pracowników w Banku są chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania.
4. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

W zakresie relacji Banku z udziałowcami - Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

W 2022 roku nie występowały konflikty pomiędzy udziałowcami, które naruszałyby interes Banku i jego klientów.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny i składa się z 3 osób. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego

wykonania powierzonych im obowiązków.

Polityka wynagradzania – Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania pracowników i członków Zarządu ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.

Bank prowadzi przejrzystą **politykę informacyjną** uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań. Bank Spółdzielczy w Iłży dokłada starań aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności klient miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Polityka informacyjna udostępniona jest na stronie internetowej Banku.

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie **relacji z klientami**. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank udostępnia klientom jasne oraz przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej** wprowadzony przez Zarząd Banku i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który skutecznie wspiera działalność Banku.

Wnioski:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Iłży stwierdziła, że Bank i jego organy przestrzegały w 2022 roku wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Iłży”.

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w żadnym z wyżej wymienionych obszarów. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Iłży jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Iłża, dnia 16 maja 2023 roku.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Iłży