

Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności

z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2020 rok

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sierakowicach” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Sierakowicach i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sierakowicach” i zaktualizowana :

- 1) Uchwałą Nr 11/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Sierakowicach w sprawie : przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sierakowicach” ;
- 2) Uchwałą Nr 18/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sierakowicach w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sierakowicach”;
- 3) Uchwałą nr 8/2018 z dn. 15-03-2018 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Sierakowicach.

I. W okresie 2020 roku:

Po dokonaniu przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Strategii zarządzania ryzykiem,
2. Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
3. Regulaminu pracy Zarządu,
4. Regulaminu pracy Rady Nadzorczej,
5. Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz innych członków organów statutowych,
6. Regulaminu wynagradzania członków Zarządu i Polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
7. Polityki kadrowej,
8. Polityki handlowej – Planu działań marketingowych na lata 2020 - 2022,
9. Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
10. Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
11. Zasad zarządzania konfliktami interesów,
12. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,

stwierdza się, iż w 2019 roku : obowiązujące regulacje tj. :

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem jest dostosowana do zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dn. 06 marca 2017r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;*
- 2) Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Sierakowicach są zgodne z Rozporządzeniem Rozwoju i Finansów z dn. 06 marca 2017r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach; nowej wersji Rekomendacji H;*
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności - Zarząd i Rada Nadzorcza powierzyła pełnienie funkcji ds. Zgodności osobie na St. ds. Zgodności/kontroli wewnętrznej. Stanowisko to podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
- 4) Polityka kadrowa obowiązująca w Banku zawiera zagadnienia dot. szkolenia pracowników w zakresie produktów i ich reklamy.
- 5) Zasady dobrych praktyk bankowych opisujące relacje z klientami w zakresie rzetelnej informacji o oferowanych produktach i usługach jak również rzetelności akcji promocyjnych i reklamowych.
- 6) Regulamin pracy Zarządu jest dostosowany do zapisów PB w odniesieniu do pełnionego przez Prezesa Zarządu nadzoru nad ryzykiem istotnym.
- 7) Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny odpowiedności działania Zarządu nadając mu ocenę pozytywną za 2019 r. i przyjęła sprawozdanie z działalności Zarządu za 2019 r. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny odpowiedności poszczególnych członków Zarządu nadając każdemu indywidualnie ocenę pozytywną. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady Nadzorczej.
- 8) Zarząd dokonał przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, a także oceny ryzyka konfliktu interesów. Na skutek przeglądu stwierdzono dostosowanie struktury do rozmiaru prowadzonej działalności, rozdzielenie funkcji nadzorczych od operacyjnych (rozdzielenie funkcji członka Zarządu przez Dyrektora oddziału nastąpi od 01-01-2021 r.) oraz rozdzielenie zarządzania ryzykiem od pomiaru i monitorowania ryzyka.
- 9) Zarząd dokonał pozytywnej oceny mechanizmów nadzoru, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu

wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Stwierdzono adekwatność i skuteczność mechanizmów nadzoru.

10) W okresie 2019 r. dokonano (*ASI, Zarząd*) przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Radzie. W okresie 2020 roku przeprowadzono testy planów awaryjnych, a także przegląd procedur awaryjnych. Wnioski z testów przedstawiono Radzie Nadzorczej i Zarządowi.

11) Bank posiada Regulamin wynagradzania członków Zarządu oraz Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz Politykę i Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i innych organów statutowych. Polityka zmiennych składników wynagradzania była poddana niezależnemu przeglądowi i jest zgodna z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dn. 06 marca 2017r. *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.*

12) Na podstawie analizy ryzyka operacyjnego w okresie 2020 nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank w okresie 2020 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

13) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Zasad zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zasady udzielania kredytów konsumenckich (ustawa o kredycie konsumenckim) zasady udzielania kredytów zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym - (Rekomendacja S,T itp), poddane przeglądowi zarządczemu, kontroli wewnętrznej, zapewniające informowanie klientów.

14) Na podstawie analizy rejestrów nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

15) Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

II. W Banku działa Komitet Audytu powołany dn. 20-10-2017 r..

III. Na podstawie ustaleń stwierdzam, że Bank prowadzi działalność zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

IV. Powyższe Sprawozdanie podlega przedłożeniu pod obrady grup członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku w 2021 r.

Sierakowice, 15 grudnia 2020 r.