

## Ocena stosowania w 2022 roku Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie

W związku z zapisami § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie (zwany dalej „Bankiem”).

Regulacje dotyczące Zasad ładu korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania Zebrania Przedstawicieli, kompetencji Rady Nadzorczej, Zarządu oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku:

- Statucie Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie,
- Regulaminie działania Rady Nadzorczej,
- Regulaminie działania Zarządu Banku,
- Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd a sporządzone przez stanowisko ds. zgodności.

W wyniku dokonanego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego – uchwała Zarządu Banku nr 74/BS/2014 z dnia 10 grudnia 2014 r. z późn.zm., zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 31/2014 r. z dnia 29 grudnia 2014 r. oraz przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą NR 8/2015 z dnia 25.06.2015 r. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst „Zasad ładu korporacyjnego” dostępny jest w Oddziałach Banku na tablicach ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku.

„Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” stanowi zbiór zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
2. Bank prowadzi swoją działalność przykładając dużą wagę do profesjonalizmu oraz etyki osób zatrudnionych i osób wchodzących w skład organów nadzorczych;
3. Strategia działania Banku zawiera jasno określoną wizję: *„Jeden z liczących się banków na terenie działania w zaspokajaniu potrzeb finansowych klientów”* i misję: *„Jesteśmy Bankiem Spółdzielczym świadczącym usługi finansowe przewyższające jakością konkurencję. Produkty nasze tworzone są w oparciu o zrozumienie potrzeb klientów”*. Tak sformowane wizja i misja są hasłami przewodnimi Banku. Jednocześnie stanowią najbardziej ogólną wykładnię jego działalności i specyfiki. Misja banku jest realizowana z zachowaniem bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka działalności bankowej. Ponadto nowoczesne placówki Banku powinny zachwycać nie tylko wyglądem, ale również jakością obsługi oraz ofertą produktową opartą o nowoczesne rozwiązania technologiczne.

Bank dokłada starań, aby budować jak najlepsze relacje z klientami, nie tylko poprzez jakość i otoczenie obsługi klienta, ale również rzetelność informowania klientów o ofercie w sposób zrozumiały poprzez m.in. czytelny przekaz ofertowy, dobór odpowiedniej usługi dla klienta. Według Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank wdrożył również przejrzyste zasady wnoszenia reklamacji. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Ocenia się także, że wprowadzona struktura organizacyjna Banku jest klarowna, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Schemat struktury organizacyjnej Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku.

4. Polityka wynagrodzeń jest jednym z elementów umożliwiających rozwój i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Zapisy zawarte w unormowaniach wewnętrznych dotyczących polityki wynagrodzeń zapobiegają ekspozycji Banku na nadmierne ryzyko.
5. Rada Nadzorcza stwierdza, że polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku dostępne zarówno udziałowcom jak i klientom nie będącym udziałowcami Banku. Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. Polityka informacyjna udostępniana jest na stronie internetowej Banku.
6. Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku wprowadzony jest anonimowy sposób powiadamiania organu zarządzającego i organu nadzorującego o naruszeniach prawa, i o nadużyciach. Zapewniona jest możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników, bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Trzebiezowie stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę zarówno do profesjonalizmu jak i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd właściwie zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Podejmując działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonego przeglądu ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada przedłoży organom instytucji nadzorowanej tj. udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich i na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za 2022r. Raport z oceny udostępniany jest również na stronie internetowej Banku.

Trzebieszów, dnia 30 marca 2023r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

*Jana Kłobas*

Sekretarz Rady Nadzorczej

*M. Kłobas*

