

**Ocena Rady Nadzorczej
wdrożenia ładu wewnętrznego oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku
Spółdzielczym w Skaryszewie**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Skaryszewie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie Uchwałą Zarządu nr 16/2019 z dnia 23.04.2019r, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2019 z dnia 23.04.2019 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 10/2019 z dnia z dnia 28.06.2019r.

Polityka jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Skaryszewie w wykonywaniu swojej działalności w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, relacje z udziałowcami i klientami, współpracę organów statutowych.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,

W Banku działa w ramach Rady Nadzorczej stały Komitet Audytu. Podstawową rolą Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad ryzykiem, systemem kontroli, sprawozdawczością finansową, a także w procesie wyboru audytora badającego roczne sprawozdanie finansowe i monitorowania czynności rewizji finansowej.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2023 roku Bank Spółdzielczy w Skaryszewie należy i adekwatnie do charakteru oraz skali swojej działalności stosował Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. W swojej ocenie Rada oparła się na: swojej najlepszej wiedzy pozyskanej w toku czynności nadzoru realizowanych przez Radę uzupełnioną o ustalenia kontroli wewnętrznej obszaru zarządzania, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza w szczególności potwierdza, że:

1. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy osiągnięciu długoterminowych celów prowadzonej działalności. Zarząd Banku dokonuje systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując wprowadzenie zmian doskonalących organizację i dostosowujących do wymogów prawa. Zarząd proponowane zmiany przedstawia Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej.
2. Podział kompetencji między Członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu - indywidualnie oraz jako gremium - posiadają odpowiednie: wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.
3. Rada Nadzorcza, zapewnia właściwy nadzór nad działalnością Banku. Indywidualnie członkowie Rady posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegiąlnego sprawowania nadzoru.
4. Rada deklaruje, iż Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

5. Zarząd właściwie dba o relacje z udziałowcami i klientami Banku. Działalność prowadzona jest w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę ich interesów.
- 6. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności finansowej Banku i opierają się, na budowaniu trwałych relacji z klientami.
7. Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób przejrzysty, rzetelny i wyczerpujący komunikuje się z klientami.
8. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji, skarg oraz zgłoszeń o transakcjach nieautoryzowanych. Składane reklamacje, skargi i zgłoszenia o transakcjach nieautoryzowanych oraz sposób ich rozpatrzenia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze.
9. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej, który skutecznie wspiera działalności Banku. System ten w ramach wewnętrznego nadzoru podlega doskonaleniu w obszarach, które tego wymagają. Elementem systemu kontroli jest powołana komórka ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje.
10. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem właściwej polityki kapitałowej.

Rada Nadzorcza uwzględniając poza powyższą oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę systemu zarządzania ryzykiem w Banku uznaje, iż wdrożony przez Zarząd ład wewnętrzny jest przejrzysty i skuteczny, uwzględnia istotne czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, w szczególności przepisy wynikające ze Statutu, przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych.

Przyjęte Zasady wprowadzają wymóg dokonywania przez Radę Nadzorczą regularnej oceny stosowania Zasad oraz udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej Banku i, przekazywania jej pozostałymi organom Banku. Ocena taka za 2023 rok została przeprowadzona przez, Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 10 marca 2024 r. i przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2024 r. Wynik oceny Zarząd udostępnił na stronie internetowej Banku.

Ocena przyjęta przez Zebranie
Przedstawicieli 26.06.2024r.