

## Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie Zasad Ładu Korporacyjnego i ładu wewnętrznego w 2023 roku

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych do stosowania w Banku Spółdzielczym w Sochaczewie oraz na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rada Nadzorcza – na podstawie Raportu przedłożonego przez Zarząd Banku – stwierdza, że:

### 1. W zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego:

- 1) Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także z jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
- 2) Zatwierdzone i wdrożone Zasady zostały opublikowane na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Banku o ich stosowaniu. Regulacje wewnętrzne Banku pozwalają na skuteczne stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.
- 3) Organizacja Banku obejmuje wszystkie funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
- 4) Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i podzielone z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
- 5) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank zapewnia swoim udziałowcom dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji o działalności Banku i jego organów.
- 6) Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie tych organów podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana i weryfikowana zgodnie z przepisami nadzorczymi i odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
- 7) Stosowana w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.
- 8) Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Bank zapewnia swoim Udziałowcom oraz Klientom równy dostęp do informacji.
- 9) Działalność promocyjna Banku dotycząca usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów.
- 10) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a także zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

- 11) Bank adekwatnie i skutecznie zarządza ryzykiem występującym w prowadzonej działalności. Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Jak wynika z Raportu, postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które - zgodnie z zasadą proporcjonalności - nie zostały przyjęte do stosowania w Banku, to:

- zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w części dotyczącej „zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”, której nieprzyjęcie uzasadniała specyfika członkostwa w Banku Spółdzielczym jako spółdzielni oraz instytucji o charakterze lokalnym i stosowanie w nim rozwiązań adekwatnych do tej specyfiki, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności;
- zasady opisane w § 11 (dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi) oraz w §§ od 53 do 57 (dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta), które nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Sochaczewie, dlatego nie są stosowane.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w roku 2023 Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte do stosowania w Banku - z wyłączeniem opisanym powyżej, były przez Bank Spółdzielczy w Sochaczewie stosowane oraz nie stwierdzono przypadków ich naruszenia.

Realizowanie standardów określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego zapewnia prowadzenie działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, jak też transparentności jego działań.

Realizację wdrożonych w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 roku Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

## **2. W zakresie ładu wewnętrznego:**

- 1) Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.
- 2) Bank Spółdzielczy w Sochaczewie określił ład wewnętrzny wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych jego części składowych w treści Statutu Banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.
- 3) Zgodnie z Wytocznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczącymi wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Rada Nadzorcza monitoruje wdrożenie ładu wewnętrznego w oparciu o informacje uzyskane od: Stanowiska ds. zgodności, Zarządu SSOZ, Zarządu Banku, wyniki ocen nadzorczych i inne informacje istotne dla oceny wprowadzenia ładu wewnętrznego.
- 4) Jak wynika z Raportu przedłożonego przez Zarząd Banku, nie stwierdzono występowania znaczących ani krytycznych nieprawidłowości lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym Sochaczewie.

**Rada Nadzorcza w Sochaczewie**

Sochaczew, dnia 20 maja 2024 roku