

## **OCENA STOSOWANIA W BANKU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO**

W Banku Spółdzielczym w Sobieniach Jeziorach obowiązują Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez Zarząd Banku Uchwałą 27/2014 i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 17/2014.

Zasady te dotyczą organizacji i zarządzania Bankiem oraz stosowania dobrych praktyk bankowych w zakresie:

- zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Banku oraz prowadzenia działalności w sposób stabilny i przejrzysty
- zabezpieczenia bezpieczeństwa zgromadzonych depozytów
- odpowiedniego doboru kadry pracowniczej oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej
- kontroli wewnętrznej
- relacji między kierownictwem a pracownikami Banku
- relacji między Bankiem a klientami
- relacji między Bankiem Spółdzielczym a Bankiem Zrzeszającym
- relacji z innymi bankami.

W Banku funkcjonuje „Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych”. Jednakże w 2019r. tak jak i w roku poprzednim nie było żadnych zgłoszeń naruszeń prawa przez pracowników Banku.

Rada Nadzorcza oceniając pracę Banku stwierdza, iż Zasady Ładu Korporacyjnego są prawidłowo stosowane.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej z Matrycą Funkcji Kontroli wg której dokonywane są kontrole funkcjonalne. Prezes Zarządu oraz Kierownik Oddziału dokonują bieżących kontroli kas.

Kontrola instytucjonalna może być zlecona Bankowi Zrzeszającemu. Natomiast funkcję audytu pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. , której Bank jest członkiem od 2015 roku.

W kontaktach z klientami Bank stosuje zasady dobrych praktyk bankowych. W Banku funkcjonują „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Sobieniach Jeziorach” a także „Instrukcja obsługi praw klienta w zakresie danych osobowych”

W 2019r. nie odnotowano skarg i wniosków klientów.

W Banku przestrzegane są przepisy prawa:

- nie stwierdzono złamania prawa przez pracowników;
- nie toczą się sprawy sądowe przeciwko Bankowi z powództwa osób zewnętrznych ;
- nie wystąpiły oszustwa zewnętrzne i wewnętrzne;

- nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu lub nieujawnionych źródeł.

W relacjach z innymi bankami Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach stosuje zasady „Kodeksu Etyki Bankowej” wydanego przez Związek Banków Polskich. Bank nie stosuje nieuczciwej konkurencji, nie podważa rzetelności ani uczciwości innych banków.

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w systemie zarządzania ryzykiem obejmuje:

- identyfikację ryzyka istotnego dla działalności Banku
- pomiar ryzyka
- monitorowanie i kontrolę poziomu każdego rodzaju ryzyka istotnego

Za skuteczne zarządzanie ryzykami odpowiedzialny jest Prezes Zarządu Banku, natomiast Rada Nadzorcza okresowo ocenia poziom istotnych rodzajów ryzyka.

Podsumowując Rada Nadzorcza stwierdza, iż w Banku Spółdzielczym w Sobieniach Jeziorach prawidłowo stosowane są Zasady Ładu Korporacyjnego.

Przewodniczący RN  
Zbigniew Olszewski



Sobienie-Jeziory dn. 09.06.2020r.