

**Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania przyjętej w Banku
„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białogardzie”
w roku 2022**

Zgodnie z §25 Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białogardzie, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego za rok 2022:

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.
2. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną.
3. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.
4. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
5. Banku zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

II. Relacja Banku z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku i zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
2. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku.
2. Zarząd ma charakter kolegialny, członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonaniem podziałem kompetencji pomiędzy członków Zarządu odzwierciedlonym w regulacjach wewnętrznych Banku.
3. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku, stosując określone przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.

2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
3. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
4. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

V. Polityka wynagrodzeń

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń a jej zasoby zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
2. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagrodzeń.

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w obowiązujących procedurach uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku, zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami


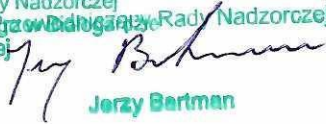
1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny, cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji, udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady ich rozpatrywania.
3. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje jego okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności.
3. Bank posiada efektywną i skuteczną komórkę zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą SO SGB – Spółdzielnię.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białogardzie” w 2022 roku.

Białogard, dnia 7 czerwca 2023 r.

Prezydium Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Białogardzie
Sekretarz Rady Nadzorczej

Zofia Marcinkowska

Jerzy Bartman