

Sprawozdanie Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2021 rok

1. W grudniu 2021 roku i lutym 2022 roku:

- 1) Zarząd i Rada Nadzorcza dokonała przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym między innymi :
 - a) Strategii zarządzania ryzykiem,
 - b) Procedur kontroli wewnętrznej,
 - c) Regulaminu organizacyjnego,
 - d) innych procedur,

Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu.

- 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu (Polityka odpowiedzialności). Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład oraz komplementarność i kolegalność działania nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
- 3) Zarząd dokonał przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także oceny ryzyka konfliktu interesu. Na skutek przeglądu nie stwierdzono występowania konfliktów interesów a struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i profilu działania Banku. Zmiany struktury organizacyjne podyktowane są dostosowaniem do zmian w przepisach. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej. W skutek przejścia na emeryturę Wiceprezesa Zarządu w kwietniu 2021 roku na jego miejsce powołano (po zweryfikowaniu kompetencji i odpowiedzialności do sprawowania funkcji) pracownika Banku, który objął funkcję Członka Zarządu ds. handlowych. Dokonano stosownych zmian w regulaminie organizacyjnym i schemacie.
- 4) Rada Nadzorcza i Zarząd dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej i audytu, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub

stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Stwierdzono, że system funkcjonowania kontroli wewnętrznej wraz audytem SSOZ oraz system zarządzania ryzykami jest skuteczny i adekwatny do skali i złożoności prowadzonej działalności.

- 5) W okresie roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi oraz Radzie.
- 6) Bank posiada politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby kluczowe (kierowników Zespołów). Polityka była poddana niezależnemu przeglądowi oraz kontroli przestrzegania przez RN i Komitet Audytu. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń. Pod koniec roku Polityka została zmieniona z uwagi na zmianę przepisów zewnętrznych i obecnie zgodnie z przepisami na zastosowanie do członków Rady Nadzorczej i Zarządu.
- 7) W okresie 2021 roku nie stwierdził incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników lub ich dyskryminacji.

Bank w okresie 2021 roku realizował politykę kadrową, a w jej ramach plany szkoleń. W 2021 roku pracownicy brali udział w licznych szkoleniach podmiotów zewnętrznych dedykowanych dla banków spółdzielczych. Dodatkowo pracownicy uczestniczyli w szkoleniach wewnętrznych i naradach pracowniczych, a także w licznych webinarium (organizowanych przez SSOZ BPS S.A. i bank zrzeszający) dotyczącej bieżącej sytuacji w sektorze bankowym, ryzykach i spraw związanych z funkcjonowaniem Banku.
- 8) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej i lustracji nie stwierdzono przypadków niezetelnego informowania klientów. Ponadto Bank szkolił swoich pracowników w zakresie obsługi klientów i procedur wewnętrznych w ramach szkoleń wewnętrznych.
- 9) Na podstawie Rejestru nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.
- 10) Dnia 22 lutego 2022 roku dokonano analizy zakresu Zasad jakie mogą być stosowane w Banku, nadmiernej uciążliwości dla Banku w razie ich kompleksowego wprowadzenia.

Stwierdzono, że następujące zasady nie będą stosowane z uwagi na na skale i rodzaj działalności: § 8 ust. 4 w części dotyczącej zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. Ponadto w Banku Spółdzielczym w Bystrej nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11 w związku z faktem nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz zasady określonych w Rozdziale 9 (§ 53, § 54, § 55, § 56, § 57), gdyż nie dotyczy to Banku (Bank Spółdzielczy w Bystrej nie wykonuje czynności z tytułu wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta).

Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

2. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank posiada zgodność z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Bystra, dnia 22-02-2022 roku

/ Rada Nadzorcza i Zarząd /
Banku Spółdzielczego w Bystrej