

**OCENA PRZESTRZEGANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JAWORZNIE
ZA 2022 ROK**

Działając zgodnie z zapisami Instrukcji System Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jaworznie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedkładane przez Zarząd Banku. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zostały przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli na podstawie Uchwały nr 8/2015 z dnia 22 czerwca 2015 roku, z zachowaniem proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jaworznie opracowane na podstawie ww. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie Uchwały nr 32/2017 z dnia 26 września 2017 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczego w Jaworznie stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym: relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W ocenie Rady Nadzorczej działalność Banku Spółdzielczego w Jaworznie jest zgodna z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

W celu zachowania zgodności z Zasadami Bank podjął w 2022 roku następujące działania:

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
2. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedniości) poszczególnych członków Zarządu Banku i oceny całego Zarządu Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła rękojmię należytego wykonania obowiązków oraz

kwalifikacje członków Zarządu oraz Zarządu w tym, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.

3. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
4. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z rekomendacjami nadzorczymi.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko, określoną przez Bank.
6. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
7. Bank stosuje plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
8. W Banku wprowadzono politykę wynagradzania członków Zarządu, a także osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza raz w roku

przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

9. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
10. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
11. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, który zapewnia możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników, bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. W dniu 14 lipca 2022 roku została wprowadzona Procedura anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Jaworznie procedur i standardów etycznych.
12. W Banku wprowadzono Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. W 2022 roku, podobnie jak w latach poprzednich, nie odnotowano wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzeń lub okoliczności niosących znamiona konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Jaworznie Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Jaworzno, dnia 17 maja 2023 roku

Sekretarz Rady
/Bogusława Kot/

Przewodniczący Rady Nadzorczej
/Przemysław Paliwoda/