

## **Sprawozdanie**

### **dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Garwolinie dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2021 rok**

1. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonał przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych.
  - 1) Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami. Na skutek wniosków nie rekomendowano zmian w regulacjach.
  - 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
  - 3) dokonano 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.
  - 4) Zarząd dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Na skutek ocen stwierdzono, że mechanizmy nadzoru funkcjonują prawidłowo.
  - 5) Bank posiada politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby kluczowe. Polityka zostanie poddana niezależnemu przeglądowi. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń
  - 6) Zarząd nie stwierdził incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank realizował politykę kadrową, w jej ramach szkolenia zapewniły możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

- 7) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów.
  - 8) 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.
  - 9) Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.
2. Na podstawie ustaleń stwierdza się, że Bank posiada zgodność z Zasadami.

Garwolin, 28.02.2022 r.

Sporządził :

**Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz**