

Chełm, dn. 12.05.2023 r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
PRZEZ WSCHODNI BANK SPÓŁDZIELCZY W CHEŁMIE W 2022 ROKU**

Zgodnie z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.) oraz *Polityki zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie* Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie w 2022 roku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport z przeglądu i oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie w 2022 roku przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami.

*Zasady Ładu Korporacyjnego KNF* wdrożono w Banku w ramach *Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*. Zarząd Banku wydał oświadczenie o przyjęciu i stosowaniu przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego KNF*. W oświadczeniu wskazano na postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności. Bank publikuje na stronie internetowej Banku Oświadczenie Zarządu Banku o przyjęciu i stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego.

„*Zasady zarządzania ładem korporacyjnym we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*”, zwane dalej *Zasadami ładu korporacyjnego Banku* stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

*Zasady ładu korporacyjnego Banku WBS* zgodne są z *Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* wydanymi przez KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania *Zasad ładu korporacyjnego* stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Oceniono, że struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Podstawowa struktura organizacyjna jest umieszczona na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

Ponadto wskazano, że Zarząd właściwie, kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku, zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Członkowie Zarządu nie prowadzą aktywności zawodowej i poza zawodowej, która negatywnie wpływałaby na właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną odpowiedzialności, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza uznała, że obowiązująca w Banku polityka kadrowa należyście chroni prawa pracownicze. Pracownicy Banku informowani są o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Pracownicy mają możliwość anonimowego zgłaszania nadużyć i naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (stanowiska istotne). Bank przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględnia swoją sytuację finansową.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że polityka informacyjna Banku jest przejrzysta, uwzględniająca potrzeby udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna jest udostępniona na stronie internetowej Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku, dostępne zarówno członkom jak i klientom Banku.

Uznano, że jednym z nadrzędnych celów Banku jest dbałość o klienta, a dobre relacje z klientami budują zaufanie i zapewniają dobrą współpracę.

W ocenie Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Zwrócono uwagę, że Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji klienta.

Według Rady Nadzorczej struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem bankowym. Oceniono, iż system

zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

Działania podejmowane przez audyt wewnętrzny Banku przyczyniają się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

Postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego KNF* których, zgodnie z zasadą proporcjonalności, Bank nie stosował w 2022 roku:

- zasada określona w § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi;
- zasady określone w § 53 - 57 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank prawidłowo stosuje zapisy *Zasad Ładu korporacyjnego KNF*, określonych w ramach *Polityki zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie* z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank *Zasad Ładu korporacyjnego*. Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował w 2022 roku *Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych*.

**Rada Nadzorcza  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie**

Wyniki niniejszej Oceny stanowią realizację zakresu działania Rady Nadzorczej i zostaną udostępnione na stronie internetowej Banku, a także przekazane Zarządowi i przedstawione udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli.