

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych  
w Banku Spółdzielczym w Kłobucku oraz ocena adekwatności i skuteczności ładu  
wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kłobucku za rok 2023**

**Zasady ładu Korporacyjnego**

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Nr 13/2015 w dniu 12 czerwca 2015 r. Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedłożone przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka.
2. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji.
3. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami ładu Korporacyjnego (...).
4. Plan Ciągłości działania zapewnia Bankowi zarówno ciągłość działania jak i ograniczanie strat w sytuacji wystąpienia zakłóceń w działalności Banku.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego oraz osób pełniących kluczowe funkcje. W „Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Kłobucku” w transparentny sposób określono zasady wynagradzania osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych.  
Polityka podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
7. Bank uwzględniając ryzyka związane z oferowanymi usługami czy produktami, rzetelnie i w zrozumiałym dla przeciętnego odbiorcy sposób informuje klientów o swoich usługach i produktach. Zasady zawarte w Polityce informacyjnej przestrzegane są już na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywaniu stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
9. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną, zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

10. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank dąży również do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w „Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku” w sprawie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)”.

W/w Oświadczenie zawiera zapisy:

**1) w §8 ust. 4**

Uzasadnienie:

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych i wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

**2) w §11**

Uzasadnienie:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**3) w Rozdziale 9**

Uzasadnienie

Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowej sprawie.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)” z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w „Oświadczeniu Zarządu (...)” za rok 2023. Stosowanie w/w zasad pozwalało na zapewnienie jak największej przejrzystości i jasności w działaniach, dobrych relacji z Klientem oraz ochrony praw udziałowców.

## **Zasady ład wewnętrzny**

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza na podstawie informacji z oceny stosowania ładu wewnętrznego opracowanego przez Zarząd Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania Zasad ładu wewnętrznego.

Ocena odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym.

W Banku monitoruje się adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności:

1. Dostosowania zasad zarządzania łaodem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
2. Zgodności podstawowych obszarów objętych łaodem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
3. Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

W zakresie skuteczności łaodu wewnętrznego:

1. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
2. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
3. Strat z tytułu zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności łaodu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami,
2. Przestrzeganie Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
3. Stosowanie Kodeksu etyki,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność Stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz,
6. Ocena realizacji procesu wdrożenia nowych produktów.

Rada Nadzorcza po dokonaniu analizy w/w obszarów stwierdza, że w Banku Zasady Łaodu Wewnętrznego zgodnie z rekomendacją 1,1-1,3 Komisji Nadzoru Finansowego są w Banku w pełni przestrzegane.

Rada Nadzorcza