

**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 2024**

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. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
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 zrozumiały 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 zawarte w „Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku” w sprawie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, które zostały zaktualizowane w dniu 23.01.2025 r. i zatwierdzone Uchwałą Zarządu nr 2/11/2025. Oświadczenie zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku.

W oświadczeniu tym, Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku informuje o częściowym odstąpieniu od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1) Zasady określone §11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Uzasadnienie:

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

2) Zasady określone w §12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Uzasadnienie

Zasady dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców nie będą stosowane z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowych obowiązków udzielania wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

3) Zasady określone w Rozdział 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie

Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowej sprawie.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)” z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w „Oświadczeniu Zarządu (...)”. Stosowanie w/w zasad pozwala na zapewnienie jak największej przejrzystości i jasności w działaniach, dobrych relacji z Klientem oraz ochrony praw udziałowców. W ocenie Rady uznaje się, że w Banku w roku 2024 zostały przestrzegane Zasady Ładu Korporacyjnego (...)”

Zasady ładu wewnętrznego

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.

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

W zakresie adekwatności:

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

W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

1. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
2. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym systemu informowania o naruszeniach, sygnałów dotyczących naruszeń przepisów prawa.
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 ładu 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 Ładu Wewnętrznego zgodnie z rekomendacją 1,1-1,3 Komisji Nadzoru Finansowego są w Banku w pełni przestrzegane.

Rada Nadzorcza