

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Kłobucku**

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 wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym 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, przykłada 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 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 włączeń zawartych w „Oświadczeniu Zarządu ...” za rok 2022. Stosowanie w/w zasad pozwala na zapewnienie jak największej przejrzystości i jasności w działaniach, dobrych relacji z Klientem oraz ochrony praw udziałowców.

Kłobuck, 02.03.2023 r.

Rada Nadzorcza