

## Ocena Rady Nadzorczej

### stosowania w Banku Polityki zarządzania ładem korporacyjnym

Realizowanej przez Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej w 2021 roku

Polityki stosowania ładu korporacyjnego, która określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie złożonego przez Zarząd oświadczenia dotyczącego obszarów działalności Banku oraz w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej oraz z przeprowadzonych posiedzeń ( w roku 2021 RN odbyła 7 posiedzeń, w których uczestniczyli wszyscy członkowie).

**wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego.**

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku zgodnie z oświadczeniem prawidłowo zarządzał Bankiem, w tym skutecznie realizował Politykę stosowania ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że

- 1) obowiązujące zasady ładu korporacyjnego zostały przyjęte przez organy Banku;
- 2) obowiązująca w Banku struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, a zakres obowiązków i odpowiedzialności pracowników jest zgodny z wykonywanym zakresem obowiązków;
- 3) w Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń, która jest co roku aktualizowana;
- 4) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego zgłaszania do Zarządu lub Rady Nadzorczej wszelkich naruszeń prawa;
- 5) Relacje Banku z udziałowcami są właściwe, wszyscy członkowie mają jednakowy dostęp do informacji;
- 6) Zarząd działa dla dobra Banku, kierując się jego bezpieczeństwem poprzez wprowadzanie procedur wewnętrznych w oparciu o przepisy prawa i rekomendacje nadzorcze;
- 7) Rada Nadzorcza nadzoruje prawidłowość funkcjonowania Banku;
- 8) Bank w sposób przejrzysty prowadzi politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego członków i klientów;
- 9) Reklama produktów i usług bankowych przebiega w oparciu o przepisy prawa i normy etyczne;
- 10) Kluczowe systemy i procesy wewnętrzne w Banku są ciągle doskonalone;
- 11) Bank posiada stanowisko ds. zgodności, które zapewnia zgodność regulacji wewnętrznych z przepisami prawa przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych;
- 12) Audyt wewnętrzny jest wykonywany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;

Postanowienia zasad ładu korporacyjnego, które Bank nie stosuje zgodnie z zasadą proporcjonalności to:

**1) § 8 ust.4**

**„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”**

Uzasadnienie:

W ocenie Zarządu Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku, którego udziałowcami są mieszkańcy lokalnego środowiska. W oparciu o zapisy w Statucie Banku, zawiadomienie Delegatów o Zebraniu Przedstawicieli wysyłane jest za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Sposób ten w pełni gwarantuje możliwość osobistego uczestniczenia członków w Zebraniu Przedstawicieli. Wprowadzenie w życie w/w zasady wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Zarządu są nieuzasadnione.

**2) §11, §53, §54, §55, §56 i §57**

nie są stosowane, ponieważ nie dotyczą Banku.

Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 23.02.2022 r.