

**Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania
Zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego w roku 2022
w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej jako organ kierujący jego działalnością

OŚWIADCZA, że

podejmuje wszelkie działania mające na celu realizację przyjętych w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym i wewnętrznym wytycznych w oparciu o Uchwałę KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie „zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali oraz charakteru Banku.

Bank działa zgodnie z prawem i regulacjami wewnętrznymi, dążąc do dostarczania klientom wysokiej jakości produktów i usług.

Bank wprowadził i na bieżąco uaktualnia regulacje wewnętrzne w zakresie organizacji, funkcjonowania organów statutowych, systemów, procesów i funkcji oraz prawidłowej relacji z klientami w oparciu o zasady dobrej praktyki bankowej.

Pracownicy Banku prowadzą prawidłową obsługę klientów poprzez przekazywanie w sposób zrozumiały informacji na temat oferowanych produktów i usług.

Bank posiada prostą strukturę organizacyjną dostosowaną do potrzeb efektywnego funkcjonowania. Ponadto zgodnie z przepisami prawa z zakresu swojej działalności ogłasza podstawowe informacje, w tym: profil ryzyka, sytuację finansową, kapitałową oraz zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku nadzoruje realizowaną przez Zarząd zasadę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Bank zapewnia członkom organów statutowych i pracownikom odpowiednie szkolenia w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich funkcji i realizacji nałożonych zadań.

Ponadto Zarząd Banku

OŚWIADCZA, że

nie stosuje następujących Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

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.

Kalwaria Zebrzydowska, dnia 27.02.2023r.