

**Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Pińczowie za 2023 rok:**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o Oświadczenie przedłożone przez Zarząd Banku. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku zgodnie z uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych;
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego;
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem;
6. Polityka istotny element rozwoju Banku - stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko;
7. Polityka informacyjna Banku służy relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom;
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

9. Od 1 stycznia 2022 roku obowiązują Zasady ładu wewnętrznego zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Rekomendacja Z nie wprowadza zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Niektóre postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą działalności Banku lub odstępuje się od ich stosowania należą:

1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

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

Zarząd Banku powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku Spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest obecnie przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2) **§ 11** dotyczy transakcji z podmiotami powiązanymi:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadzi zapisów dotyczących § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego;

3) **§ 53 do § 57 (Rozdział 9)** dotyczący wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta:

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego.

**Rada Nadzorcza BS**