

## **Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kałużynie za 2023 rok**

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014, stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte przez Zarząd Banku Uchwałą nr 45/2014 z dnia 22.07.2014 oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 3/2015 z dnia 29.01.2015.

Zgodnie z zapisem § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad w obszarze przyjętych regulacji, jak również stosowanych praktyk, a wyniki tj. oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego sporządzono w oparciu o raporty przedkładane przez Zarząd Banku, a sporządzone przez stanowisko ds. ryzyk.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kałużynie pozytywnie ocenia stosowanie w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz stwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w schemacie organizacyjnym. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.
2. Od 2018 r. roku Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując „Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Kałużynie”. W 2023 r. przeprowadzona została weryfikacja ww. procedury pod kątem:
  - a) zmian przepisów zewnętrznych (ryzyko braku zgodności),
  - b) spójności z przepisami wewnętrznymi,
  - c) zmian w strukturze organizacyjnej,
  - d) wydanych zaleceń pokontrolnych.

- Po weryfikacji przez stanowisko ds. zgodności nie wystąpiła konieczność zmian ww. regulacji.
3. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców. Bank zapewniał swoim członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przynależnych do kompetencji Zebrania Przedstawicieli. W sposób zgodny z postanowieniami Statutu, Zarząd Banku informował członków Banku o miejscach, terminach i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich, poprzedzających Zebranie Przedstawicieli, zapewniał organizacyjne warunki ich przeprowadzenia, informował o projektach spraw mających być przedmiotem jego obrad, a także udostępniał wymagane prawem dokumenty w tym zakresie.
  4. Zarząd Banku zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium, posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje, doświadczenie zawodowe oraz nieposzlakowaną opinię.
  5. Rada Nadzorcza, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Kieruje się przy wykonywaniu tych zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje.
  6. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Polityka zmiennych składników wynagradzania członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku, która sprawuje także nadzór nad tą polityką, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
  7. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi także należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami. Polityka informacyjna zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku i realizuje obowiązujące przepisy, w szczególności wynikające z ustawy - Prawo bankowe oraz Rozporządzenia UE nr 575/2013. Umożliwia członkom Banku równy dostęp do informacji.
  8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
  9. Badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.
  10. Niniejszy dokument sporządzony jest zgodnie z zasadą opisaną w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

*Podpisy Rady Nadzorczej*

*Gębler. T.  
Zimorodnikow  
Jesimski A.  
Zurawski  
Podpisany  
11/11/2013*