

**Zarząd / Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Busku-Zdroju**

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Busku-Zdroju za 2023 rok**

W związku z zapisami Instrukcji System informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła przegląd i ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Busku- Zdroju i zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 10/166/14 z dnia 29 grudnia 2014 roku, Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 10/13/14 z dnia 29 grudnia 2014 roku oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 1/2015 z dnia 3 czerwca 2015 roku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zarząd Banku uchwalił ponadto „Politykę w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Busku – Zdroju”, która określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbuskozdroj.pl.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad ładu korporacyjnego, Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Busku-Zdroju w roku 2023 przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami:

1. Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. 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.
2. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
3. 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.

4. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, zapewnia właściwy podział kompetencji, obejmuje cały obszar działalności Banku i obrazuje podział zadań.
5. Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
6. Bank posiada politykę wynagrodzeń, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby kluczowe. Polityka była poddana przeglądowi oraz kontroli przestrzegania. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów. W wyniku analizy rejestru skarg, wniosków i reklamacji nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Ponadto dokonano weryfikacji dokumentacji przekazywanej na zewnątrz.
8. Na podstawie rejestru ryzyka operacyjnego w okresie 2023 r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z nierespektowaniem ochrony praw pracowników.
9. Bank w okresie 2023 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń objęły pracowników, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
11. Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.
12. W 2022 r. weszły w życie zasady ładu wewnętrznego zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z nie wprowadziła zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku, tj.:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

3. Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego”- „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”.

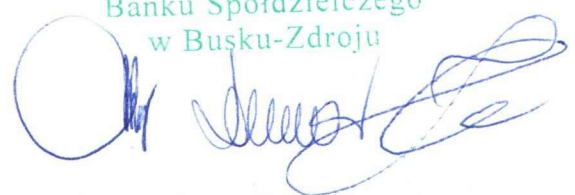
Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9.

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Busko Polny 12 marca 2024r

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Busku-Zdroju



RADA NADZORCZA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Busku-Zdroju

