

Ocena stosowania

Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej za 2024 rok.

Realizowana przez Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej Polityka zarządzania ładem korporacyjnym opracowana w oparciu o Uchwałę KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, która stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami oraz organami statutowymi. Ponadto określa wewnętrzną organizację i zasady współdziałania oraz nadzór nad kluczowymi systemami i funkcjami wewnętrznymi Banku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie złożonego przez Zarząd oświadczenia dotyczącego obszarów działalności Banku oraz w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej wydaje

pozytywną opinię o stosowaniu w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej Zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku zgodnie z oświadczeniem prawidłowo zarządzał

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że

- 1) obowiązujące zasady zarządzania ładem korporacyjnym zostały przyjęte przez odpowiednie organy Banku;
- 2) obowiązująca w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali i profilu ryzyka występującego w Banku;
- 3) w Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń, która jest co roku aktualizowana;
- 4) Bank zapewnia możliwość anonimowego zgłaszania do Zarządu lub Rady Nadzorczej wszelkich naruszeń prawa;
- 5) Relacje Banku z udziałowcami są właściwe, wszyscy członkowie mają taki sam 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) W Banku działa stanowisko Specjalisty 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 są zgodnie z zasadą proporcjonalności.

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

- 1) § 11 Zasad ładu korporacyjnego – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych.

- 2) § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57 Zasad ładu korporacyjnego – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Bank nie wykonuje czynności w zakresie określonym w ww. paragrafach.

Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 11.02.2025 roku