

### Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pińczowie za 2022 rok

W związku z zapisami Regulaminu funkcjonowania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania 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 Pińczowie i zostały przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/10/XII/2014 z dnia 22 grudnia 2014 roku, Zarządu Banku Nr 1/41/XII/2014 w dniu 23 grudnia 2014 roku oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 8/2015 z dnia 26 marca 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 i Rada Nadzorcza Banku uchwalili ponadto „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pińczowie”, która stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku z klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: [WWW.bspinczow.pl](http://WWW.bspinczow.pl).

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad ładu korporacyjnego, Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Pińczowie w roku 2022 przestrzegał zapisów Zasad ładu korporacyjnego z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Przegląd obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami:

1. Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu Banku. 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 Spółdzielczy będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład podmiotów nadzorowanych.
2. 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.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
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.

5. Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
6. Bank posiada politykę wynagrodzeń, w szczególności w szczególności obejmującą Zarząd oraz 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.
8. Na podstawie rejestru ryzyka operacyjnego w okresie 2022 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z niespektowaniem ochrony praw pracowników Banku.
9. Bank w okresie 2022 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach szkolenia objęły pracowników, zapewniając możliwości rozwoju pracowników na danym stanowisku pracy; 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. 1 stycznia 2022 roku weszły w życie zasady ładu wewnętrznego zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z nie wprowadza 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 regulując przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względu na względy organizacyjno-techniczne. 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 wprowadzenia tak bardzo kosztownych rozwiązań.
- 2) **Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi**  
Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku 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 2022 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.

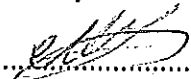
Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych i wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**Rada Nadzorcza BS w Pińczowie**

Sekretarz  
Rady Nadzorczej

  
.....  
(Andrzej Kwiecień)

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej

  
.....  
(Jan Młyńczak)