

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wąchocku**

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

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Wąchocku”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Wąchocku” (zwana dalej też „Polityką”) 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. Tekst Polityki dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bswachock.pl](http://www.bswachock.pl).

### **Ocena obejmowała 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 osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
2. Przegląd struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, a także oceny ryzyka konfliktu interesu nie wykazał nieprawidłowości.
3. Dokonano oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej. Na skutek ocen stwierdzono, że Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
4. Bank posiada Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Wąchocku obejmującą min osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Polityka była poddana przeglądowi oraz kontroli przestrzegania.
5. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg i wniosków oraz reklamacji Klientów. W wyniku analizy rejestru skarg/reklamacji/wniosków nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Ponadto dokonano weryfikacji dokumentacji przekazywanej na zewnątrz.
6. Na podstawie rejestru ryzyka operacyjnego w okresie 2023 r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z nieszanowaniem ochrony praw pracowników.

7. 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.

8. 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.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

#### **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 § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. Jednocześnie stwierdza się, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

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

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce w zakresie stosowania Zasad 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 Banku Spółdzielczego w Wąchocku ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

RADA NADZORCZA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄCHOCKU