

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą
na dzień 31.12.2022r.**

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

Zasady są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego Zarząd poinformował na stronie internetowej Banku w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w tym o postanowieniach, których nie stosuje się w Banku oraz przedstawił ocenę stosowania powyższych zasad. W celu ich wdrożenia Zarząd dokonał zmian w regulacjach wewnętrznych Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą” (Uchwała RN Nr 14/2017 z dnia 27.04.2017r.)

Rada Nadzorcza Banku raz w roku zobowiązana jest do przeprowadzenia oceny stosowania zasad ładu, następnie przekazuje ją udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli. Zasady stanowią nie tylko 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, ale także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Bank nieprzerwanie dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Dokonując oceny przestrzegania Zasad brano pod uwagę następujące zagadnienia:

1. Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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 realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Od 01 stycznia 2022r. Bank zobowiązał się do przestrzegania Zasad ładu wewnętrznego zawartych w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz zatwierdził „Politykę ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.”. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania , uprawnienia ,

obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku. Rekomendacja Z nie wprowadziła zmian do zasad zarządzania ładem korporacyjnym

Rada Nadzorcza ocenia , że w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą w 2022 roku przestrzegano Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Zasad ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza.
Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

[Signature]
Wiesław Janiszewski