



Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Miliczu w roku 2023

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miliczu na Posiedzeniu w dniu 28 lutego 2024 r. przeprowadziła ocenę stosowania **Zasad Ładu Korporacyjnego** dla instytucji nadzorowanych (dalej: Zasady Ładu Korporacyjnego) za 2023 rok.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2014 r. Zasady te stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku w Miliczu i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy w Miliczu (dalej: Bank) przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego Uchwałą Zarządu nr 124/14 z 29.12.2014 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej 29/14 z 30.12.2014 r. Zakres stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego nie jest pełny, tj.:

- częściowo odstąpiono od stosowania § 8 ust. 4 Zasad, **dotyczących zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,**
- zasady określone w § 11, 53, 54, 55, 56 i 57 nie mają zastosowania do Banku z uwagi na brak podmiotów powiązanych oraz brak wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Treść Zasad, aktualna Struktura organizacyjna Banku oraz Oświadczenie Zarządu Banku o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego są dostępne na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami weryfikacji stosowania przez Bank **Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 r.** Przy weryfikacji uwzględniono zapisy Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego, która w obszarach pokrywających się z Zasadami Ładu Korporacyjnego, ma przed nimi pierwszeństwo.

W ramach tej weryfikacji potwierdzono stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie przyjętym przez Bank, jak również nie stwierdzono naruszeń Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w pełni stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dotyczące **organizacji i struktury organizacyjnej, funkcjonowania organu zarządzającego i organu nadzorującego, polityki wynagradzania, polityki informacyjnej i działalności promocyjnej i relacji z klientami,** z uwzględnieniem uszczegółowiających te zasady zapisów Rekomendacji Z.

Zasady dotyczące **relacji z udziałowcami Banku** są w Banku stosowane w zakresie przyjętym przez Bank.

W zakresie **kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych** Bank stosuje zasady dostosowane do Rekomendacji H i Rekomendacji Z KNF, które mają pierwszeństwo w stosowaniu przed postanowieniami w zakresie kontroli wewnętrznej i ładu wewnętrznego przed zapisami ZŁK.

W zakresie **wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta** – zapisy te nie mają zastosowania w Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku przekaze Zebraniu Przedstawicieli.

Bu *A. Koszowski*
/podpisy/