

*Załącznik Nr 1 do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
w Banku Spółdzielczym w Stopnicy za 2024r.*

Załącznik do protokołu Zarządu 43/2024 z dnia 17.12.2024r

Załącznik do protokołu Rady Nadzorczej 5/2024 z dnia 18.12.2024r

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024r. w Banku Spółdzielczym w Stopnicy

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

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki 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 ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”:

1. Uchwałą 2/21/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 30.05.2023r w sprawie wprowadzenia „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”
2. Uchwałą 1/4/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 12.06.2023r w sprawie zatwierdzenia „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”;
3. Uchwałą 9/2023 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stopnicy z dnia 26.06.2023r w sprawie przyjęcia „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”.

„Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy” 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. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

„Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy” dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem : www.bsstopnica.pl.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy w Stopnicy w 2024r Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i w wyniku tej oceny stwierdza, że:

1. 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.
2. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
3. 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.
4. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
5. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2024r Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stopnicy” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientem oraz ochrony praw udziałowców.

Stopnica, dn. 17.12.2024r

Sporządził: **SPECJALISTA**
ds. ryzyk bankowych
mgr Bielat Wioletta

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Stopnicy

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

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Stopnicy

Jacek Kardymaś
Remigiusz Elch