



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCINIE

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczucinie

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczucinie przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w tutejszym Banku.

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 Szczucinie”, - stanowiącej integralną część Polityk w zakresie zarządzania ryzykami - 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 zarządzania ładem korporacyjnym w BS w Szczucinie”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając 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 realizowany 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.

Tekst „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsszczucin.pl

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.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz praw Udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach zarządzania Ładem Korporacyjnym z uwzględnieniem wyłączeń w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczucinie ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Szczucin, styczeń 2024r.

Rada Nadzorcza BS w Szczucinie