

Raport z oceny stosowania w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczego w Suchedniowie

Ocenę przeprowadzono zgodnie z § 29 ust. 1 pkt. 4 ppkt. e) Statutu Banku.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Suchedniowie” została opracowana zgodnie z Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach (...) oraz zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd Banku, raporty z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznych) , w których nie stwierdzono naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank, jak również raport Komitetu Audytu dot. stopnia zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego za 2023 rok.

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 przeprowadzonej oceny Rada 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, 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 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 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 Suchedniowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-suchedniow.com.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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Suchedniowie stwierdza, że w 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym, z uwzględnieniem wyłączeń zatwierdzonych przez Zebranie Przedstawicieli. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Powyższy raport podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Suchedniów, 29.04.2024 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Suchedniowie*