

Załącznik nr 2 do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Słomnikach
Nr 4/2/2025 z dnia 25 marca 2025 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Zebrania Przedstawicieli
Banku Spółdzielczego w Słomnikach
Nr 7 /2025 z dnia 17 czerwca 2025 r.

Ocena Rady Nadzorczej przestrzegania w Banku Spółdzielczym w Słomnikach

Zasad ładu korporacyjnego za 2024 rok

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. ryzyka. 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 Słomnikach”, 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 w Banku Spółdzielczym w Słomnikach „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Słomnikach, której obowiązujący tekst jednolity został przyjęty:

- 1) Uchwałą Nr 53/4/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Słomnikach w sprawie : przyjęcia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Słomnikach”;
- 2) Uchwałą Nr 6/3/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słomnikach w sprawie : przyjęcia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Słomnikach”;
- 3) Uchwałą Nr 13/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Słomnikach w sprawie : przyjęcia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Słomnikach”.

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 stwierdza:

1. Polityka zarządzania łaodem 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 Słomnikach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-slomniki.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.

W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym z uwzględnieniem włączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słomnikach