

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W STASZOWIE ZA 2024 ROK

W związku z zapisami „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o analizy i protokoły prezentowane przez Zarząd na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a sporządzane przez Sekcję Ryzyk oraz Stanowisko Zgodności. W wyniku przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez przyjęcie:

- Uchwałą Zarządu Nr 166/2014 z dn. 29.12.2014 r.
- Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 24/2014 z dn. 30.12.2014 r.
- Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12 z dn. 29.04.2015 r.

„Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Sukcesywnie w miarę zmian przepisów prawa aktualizowano Uchwałą Zarządu Banku Nr 166/2014 z dnia 29.12.2014 r. poprzez wykreślanie odstępstw od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

- Uchwałą Zarządu Banku Nr 72/2017 z dnia 28.04.2017 r.
- Uchwałą Zarządu Banku Nr 75/2018 z dnia 14.05.2018 r.
- Uchwałą Zarządu Banku Nr 45/2025 z dnia 14.03.2025 r.

Przyjęte zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią 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 Banku Spółdzielczego w Staszowie stwierdza:

1. Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają 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. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
4. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
5. 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.
6. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
9. 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 pod adresem www.bsstaszow.pl.

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

26.03.2025 r.

RADA NADZORCZA
Sekretarz Rady Nadzorczej **Przewodniczący Rady Nadzorczej**
w Staszowie

[Podpis] *[Podpis]*