

OCENA RADY NADZORCZEJ
w zakresie funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu
w 2023 roku

Na podstawie przedstawionej przez Zarząd informacji w zakresie funkcjonowania w Banku w 2023 roku Polityki Ładu Korporacyjnego, cyklicznych informacji uzyskiwanych od Zarządu oraz Stanowiska do spraw zapewniania zgodności w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 23 stycznia 2024 roku, dokonała oceny stosowania przez Bank „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zwoleniu”.

Oceniając przedmiotowy obszar stwierdza się, że:

- 1) w obszarze ładu korporacyjnego przyjęta została w Banku uchwalona przez Zebranie Przedstawicieli „*Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zwoleniu*” (uchwałą Nr 2/2019 z dnia 18.06.2019 roku); w ocenie Rady Nadzorczej regulacja – przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku – pozostaje zgodna z uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
- 2) Polityka wraz z obowiązującymi Zasadami etyki, zasadami zapewniania odpowiedzialności w składach organów Banku oraz pozostałymi regulacjami z obszaru ładu wewnętrznego, stanowi ważny dokument przewodni w ramach prowadzonej przez Bank polityki korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- 3) Bank – jako instytucja zaufania publicznego – prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności oraz przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów; członkowie organów Banku podlegają cyklicznym ocenom pod kątem ich właściwej wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnego do prawidłowego zarządzania i nadzorowania jego działalności; ocena członków organów Banku przeprowadzona w 2023 roku wykazała, że spełniają oni wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w tym w obszarze nadzoru nad ryzykiem istotnym powierzonym Prezesowi Zarządu; członkowie organów Banku spełniają także wymogi Polityki różnicowania pod kątem płci, wieku i doświadczenia zapewniając zróżnicowany wachlarz poglądów i stanowisk w organach;
- 4) Bank przestrzega kultury ryzyka, która obejmuje całą jego działalność i opiera się na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka na jakie narażony jest Bank;
- 5) dbałość o jakość usług oraz właściwą obsługę klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych, który buduje dobre relacje Banku z klientami oraz umacnia zaufanie do Banku; wyrazem tej dbałości jest przyjęte w długoterminowej Strategii działania Banku hasło: „Jakość. Klient. Rynek”, które było osią działania w 2023 roku;
- 6) w Banku funkcjonują procedury gwarantujące rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie - w taki sposób by były zrozumiałe dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka związanego z danym produktem/usługą; jasna i precyzyjna komunikacja jest zasadniczym elementem przyjętej Polityki marketingowej Banku; w 2023 roku kontynuowano działania na rzecz zwiększenia roli komunikacji z klientem z wykorzystaniem elektronicznych kanałów komunikacji; w ocenie Rady Nadzorczej zwiększenie

udziału/znaczenia kanału komunikacji elektronicznej nie narusza zasady rzetelnego informowania klientów o oferowanej usłudze czy produkcie;

- 7) Bank posiada właściwą strukturę organizacyjną, poddawaną okresowym przeglądom oraz odpowiedni systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem, dzięki którym może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne; struktura organizacyjna podlega akceptacji Rady Nadzorczej; w 2023 roku dokonano zmian w strukturze organizacyjnej, które miały na celu wzmocnienie procesu zarządzania ryzykiem; w ocenie Rady Nadzorczej struktura organizacyjna jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka;
- 8) Polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest jednym z elementów zapobiegających nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko;
- 9) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom; aktualna treść Polityki informacyjnej udostępniona jest na stronie internetowej Banku;
- 10) Bank posiada właściwe plany ciągłości działania i plany awaryjne, które umożliwiają niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w nieprzewidzianych sytuacjach oraz w sytuacjach podwyższonego ryzyka;
- 11) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników poprzez zachęcanie ich do zdobywania nowych umiejętności i wiedzy; rozwój ten buduje wartość i reputację Banku jako profesjonalnej instytucji na lokalnym rynku;
- 12) Polityka ładu korporacyjnego ma charakter powszechnie obowiązujący i jest publicznie dostępna na stronie internetowej Banku oraz w jego jednostkach organizacyjnych.

Rada Nadzorcza w następstwie przeprowadzonej oceny, informacji przedłożonej przez Zarząd Banku oraz dotychczas otrzymanych raportów i informacji określonych w Systemie Informacji Zarządczej, uznaje, że obowiązujące w Banku rozwiązania w obszarze funkcjonowania ładu korporacyjnego były zgodne z unormowaniami nadzorczymi i w 2023 roku przestrzegane przez Bank. W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku.

Rada Nadzorcza uznaje także, że wyłączenia od stosowania postanowień „Polityki”, które wymienione zostały w *Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Polityki*, zamieszczonym na stronie internetowej Banku, są uzasadnione z powodów określonych w *Oświadczeniu Zarządu* oraz z uwagi na obowiązującą zasadę proporcjonalności.

SEKRETARZ RN:

/-/ Dariusz Dusiński

PRZEWODNICZĄCA RN:

/-/ Irena Zawadzka

Zwolen, dnia 23.01.2024 roku