

OCENA RADY NADZORCZEJ
stosowania przez Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w 2024 roku

Działając na podstawie § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zwoleniu [dalej: Rada Nadzorcza] dokonała oceny stosowania przez Bank w 2024 roku „Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zwoleniu”, stanowiącej implementację do wewnętrznego porządku prawnego postanowień Zasad wydanych przez KNF.

W celu dokonania oceny Rada Nadzorcza zapoznała się z:

- 1) przedstawioną przez Zarząd informacją w zakresie funkcjonowania w Banku w 2024 roku Polityki Ładu Korporacyjnego,
- 2) opublikowanym przez Zarząd oświadczeniem o stosowaniu zasad Ładu korporacyjnego i informacją o odstąpieniu od stosowania określonych zasad,
- 3) zakresem informacji dotyczących Ładu korporacyjnego umieszczonych na stronie internetowej Banku.

Przeprowadzając ocenę Rada Nadzorcza uwzględniła także cykliczne informacje uzyskiwane w ramach Systemu Informacji Zarządczej od Zarządu Banku, Zespołu Ryzyka Bankowego oraz Stanowiska do spraw zapewniania zgodności.

Rada Nadzorcza Banku **potwierdza, że w 2024 roku Bank należy i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności, stosował wydane przez KNF Zasady Ładu Korporacyjnego** wdrożone do wewnętrznego porządku prawnego w postaci uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli „*Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zwoleniu*” (uchwałą Nr 2/2019 z dnia 18.06.2019 roku); przyjęta Polityka reguluje relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z członkami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych; w ocenie Rady Nadzorczej Polityka Ładu korporacyjnego Banku pozostaje zgodna z Zasadami Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF i stanowi – wraz z obowiązującymi Zasadami etyki, zasadami zapewniania odpowiedniości w składach organów Banku oraz pozostałymi regulacjami z obszaru Ładu wewnętrznego – ważny dokument przewodni w prowadzonej przez Bank polityce korporacyjnej, kształtujący właściwe zasady postępowania Banku.

Rada Nadzorcza, wydając pozytywną opinię o stosowaniu w Banku w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego, potwierdza w szczególności, że:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka; Rada Nadzorcza regularnie zapoznawana jest z wynikami przeglądów struktury i zatwierdza jej zmiany; w 2024 roku bieżąca zmiana w obszarze struktury organizacyjnej została zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 45/2024 z 27.12.2024 roku; w ocenie Rady Nadzorczej struktura pozostaje spójna ze statutem Banku i pozostałymi regulacjami określającymi jego organizację i funkcjonowanie;
- 2) 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;

- 3) w Banku wdrożono system anonimowego powiadamiania o nadużyciach; Rada Nadzorcza otrzymuje cykliczne raporty z funkcjonowania tego systemu;
- 4) w Banku stosowane są plany ciągłości działania, które umożliwiają niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w nieprzewidzianych sytuacjach oraz w sytuacjach podwyższonego ryzyka; plany te są cyklicznie testowane, przeglądane i modyfikowane stosownie do wyników testów i ustaleń przeglądów, w celu zapewnienia ciągłości krytycznych procesów biznesowych;
- 5) relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców z jednoczesnym poszanowaniem interesu klientów;
- 6) Bank – jako instytucja zaufania publicznego – 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, jak również etyczności, uczciwości i reputacji; ocena członków organów Banku przeprowadzona w 2023 roku wykazała, że spełniają oni wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe; wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej wywodzą się z lokalnego środowiska, posiadają polskie obywatelstwo i władają biegle językiem polskim, co gwarantuje prowadzenie posiedzeń organów Banku w języku polskim; członkowie organów Banku spełniają także wymogi Polityki zróżnicowania pod kątem płci, wieku i doświadczenia zapewniając zróżnicowany wachlarz poglądów i stanowisk w organach; zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu, zapewnia należyłą kontrolę i realizację zadań we wszystkich obszarach działalności Banku;
- 7) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, w tym członków organów Banku i osób pełniących kluczowe funkcje; Polityka wynagradzania ma powszechny charakter, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest jednym z elementów zapobiegających nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko;
- 8) Bank prowadzi należytą Politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie udziałowcom i klientom dostępu do informacji; aktualna treść Polityki informacyjnej oraz katalog informacji z niej wynikający udostępnione są na stronie internetowej Banku;
- 9) Bank buduje dobre relacje z klientami oraz umacnia zaufanie do Banku poprzez dbałość o jakość usług oraz właściwą obsługę klienta; dbałość ta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych, a jej wyrazem jest przyjęte w długoterminowej Strategii działania Banku hasło: „Jakość. Klient. Rynek”,
- 10) 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 2024 roku kontynuowano działania na rzecz zwiększenia roli komunikacji z klientem z wykorzystaniem elektronicznych kanałów komunikacji; Rada Nadzorcza uznaje, że zwiększenie udziału/znaczenia kanału komunikacji elektronicznej nie narusza zasady rzetelnego informowania klientów o oferowanej usłudze czy produkcie;
- 11) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; w szczególności Bank przestrzega kultury ryzyka, która obejmuje całą jego działalność i opiera się na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka na jakie jest on narażony.

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.

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ZWOLENIU**

SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ

Dariusz Dusiński

**PRZEWODNICZĄCA
RADY NADZORCZEJ**

Irena Zawadzka

Zwoleń, dnia 30.01.2025 roku