Załącznik do uchwały nr 6/2025
Rady Nadzorczej z dnia 27.02.2025r.
Załącznik nr 1 do Sprawozdania RN z działalności w 2024r.

**Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Przysusze**
**Zasad Ładu Korporacyjnego i ładu wewnętrznego w 2024 roku**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego" Bank Spółdzielczy w Przysusze wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Przysusze". Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Przysusze w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.
Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. w obszarze ładu korporacyjnego przyjęta została w Banku uchwalona przez Zebranie Przedstawicieli „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Przysusze" (uchwałą Nr 17/2019 z dnia 04.06.2019r.); 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 odpowiedniości 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 przykłada 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;
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 są przyjęte kluczowe działania w długoterminowej Strategii działania Banku;
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 2024 roku kontynuowano działania na rzecz zwiększenia roli komunikacji z klientem z wykorzystaniem elektronicznych kanałów komunikacji;
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 ocenie Rady Nadzorczej struktura organizacyjna jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka;

8. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a także zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych;
9. Polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest jednym z elementów zapobiegających nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko;
10. 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;
11. Bank posiada właściwe plany ciągłości działania i plany awaryjne, które umożliwiają niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w nieprzewidzianych sytuacjach oraz w sytuacjach podwyższonego ryzyka;
12. 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;
13. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, bez obawy negatywnych konsekwencji.
14. 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 2024 roku przestrzegane przez Bank.
W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad ładu korporacyjnego w 2024 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.

**Ład Wewnętrzny**

Rada Nadzorcza dokonała również, stosownie do postanowień Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Przysusze. W tym celu wykorzystała informacje uzyskane od: Zarządu Banku, komórki ds. zgodności, wyników oceny BION a także wyniki przeprowadzonej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.

Aspekty powyższe, zgodnie z analizą poszczególnych rozdziałów Zasad Ładu korporacyjnego, zostały zorganizowane w Banku właściwie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi. Zasady ładu wewnętrznego zostały określone w Statucie Banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

Nie wystąpiły w Banku żadne istotne zdarzenia/incydenty, które mogły by świadczyć o braku adekwatności i skuteczności przyjętych rozwiązań organizacyjnych/prawnych/technicznych lub które mogły negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku. W ocenie Rady Nadzorczej kluczowe aspekty świadczące o skutecznym i adekwatnym ładzie wewnętrznym w Banku zostały spełnione, w tym:

1) Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
2) przeprowadzono w Banku ocenę pracowniczą,
3) informacje podlegające ujawnieniu zostały przekazane do publicznej wiadomości,
4) cykliczne sprawozdania wspomagające proces nadzoru nad Bankiem zostały skierowane na posiedzenia RN.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Przysusze w 2024 roku. Ocena powyższa zostanie przedstawiona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

Przysucha, dnia 27.02.2025r.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej BS w Przysusze
Grzegorz Rosłaniec

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej BS w Przysusze
Marta Sambor