

Proszowice, dn. 19.05.2025 r.

Ocena Rady Nadzorczej Banku dotycząca stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach w 2024 roku

W związku z zapisami §27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w załączeniu) .W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach”, 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” zostały opracowane i przyjęte do stosowania w Banku „Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach,, zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2014 r. Na podstawie przeprowadzonego w grudniu 2017 r. przeglądu w/w Zasad wprowadzono dodatkowe zapisy dot. konfliktu interesów .Zmiany te zostały opracowane i przyjęte do stosowania w Banku uchwałą Zarządu BS nr 19/XII/2017 z dnia 15.12.2017 r. i zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej BS nr 27/05/2017 z dnia 28.12.2017 r.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach” 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 że:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego 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. 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 prawników 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 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Proszowicach” dostępny jest w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem:
www.bsproszowice.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 „Zasadach Ładu Korporacyjnego w BS w Proszowicach”. Bank w dalszym ciągu dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Proszowicach

Rada Nadzorcza na podstawie przedłożonego raportu i pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank wdrożonych Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego co potwierdzają przeprowadzone kontrole zewnętrzne i wewnętrzne.

Niniejsza dokonana ocena Zasad podlega publikacji na stronie internetowej Banku oraz jej wyniki zostaną przekazane do wiadomości na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Proszowicach.

Rada Nadzorcza BS w Proszowicach

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej z dnia 27.05.2025 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej