



**OCENA RADY NADZORCZEJ STOSOWANIA W 2024 R. ZASAD ŁADU
KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH UCHWAŁONYCH
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady”) zostały zatwierdzone do stosowania w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach („Bank”) uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/11/2014 z dnia 11.12.2014 r. oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 2/2015 z dnia 29.05.2015r.

Zasady regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, organizację Banku, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad stwierdza, co następuje:

- 1/ Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, zwraca szczególną uwagę na profesjonalizm i etykę osób wchodzących w skład organów. Członkowie organów dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków;
- 2/ Zarząd Banku składa się z 4 osób. Zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należyłą kontrolę i realizację zadań we wszystkich obszarach działalności Banku;
- 3/Bank realizuje cele strategiczne dzięki odpowiedniej strukturze organizacyjnej, która poddawana jest okresowym przeglądom. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej oraz w podziale kompetencji pomiędzy stanowiskami/zespołami/członkami organów. Schemat struktury organizacyjnej jest zamieszczony na stronie internetowej Banku;
- 4/ w Banku funkcjonuje system zgłaszania naruszeń, bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami;
- 5/Bank opracował Plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń;
- 6/ jednym z nadrzędnych celów strategicznych jest dbałość Banku o Klienta, jako że dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku. Podstawowym obowiązkiem Banku jest rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze lub produkcie. Obowiązek informacyjny jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązania stosunku prawnego z Klientem;
- 7/ relacje z udziałowcami Banku są prowadzone w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów udziałowców;

8/ od 2017 r. przy Radzie Nadzorczej Banku działa Komitet Audytu;

5/ Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz pozostałych pracowników Banku;

6/Bank wykazuje troskę o ochronę i rozwój pracowników;

7/ Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, co służy budowie właściwych relacji. W Banku została wdrożona procedura składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje zagadnienia z tego zakresu;

8/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. Bank posiada niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa, procedurami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku. W związku z przynależnością Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.

Główne postanowienia „Zasad”- z uwzględnieniem zasady proporcjonalności- zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Tekst Oświadczenia Zarządu jest zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem: www.sbppiaski.pl.

W 2024 r. nie wystąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Piaski, dnia 27.02.2025 r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach