

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie w 2024 roku**

Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie za 2024 r. przeprowadzono w oparciu o analizy i protokoły prezentowane przez Zarząd na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a sporządzone przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa oraz Stanowisko ds. zgodności. Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez KNF, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad. Bank przyjął do stosowania wspomniane zasady i uchwalił je w formie:

- „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” Uchwałą nr 43/3/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 31.12.2014 r., zatwierdzonej Uchwałą nr VIII/3/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 31.12.2014 r. i zatwierdzonej Uchwałą nr 4/2015 z dn. 17.06.2015 r. przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szydłowie,
- „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” ostatnio zmienioną Uchwałą nr 4/14/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 14.02.2022 r. i zatwierdzonej Uchwałą nr XXV/16/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie z dnia 14.02.2022 r.,

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie” oraz „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Szydłowie” dostępny jest na stronie internetowej Banku: [www.bsszydlow.pl](http://www.bsszydlow.pl).

Zarząd Banku zweryfikował i przyjął na posiedzeniu Zarządu w dniu 28.02.2023 r. Uchwałą nr 12/1/2023 Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), jednocześnie informując o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank. Oświadczenie zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: [www.bsszydlow.pl](http://www.bsszydlow.pl).

Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie. Wnioski z przeprowadzonej kontroli przedstawiono poniżej:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie stanowi istotny dokument wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionki, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym

jednostkom organizacyjnym, jak również Członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w odrębnych procedurach. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

3. Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).
4. Od 2017 roku Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując do stosowania „Instrukcję anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”. Ostatnia zmiana w/w Instrukcji dokonana była 05.11.2024 r.
5. Bank opracował plany ciągłości działania zapewniając ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku lub, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami, dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
6. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank zapewnia wszystkim Członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez m.in. udostępnianie informacji w ramach zasad Polityki informacyjnej, jak również przez udostępnienie Członkom, w siedzibie Banku, uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań oraz sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie Członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, Uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.
7. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
8. Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także z Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc

kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.

9. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, który działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd Banku w 2024 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.
10. W 2024 roku w Banku funkcjonował Komitetu Audytu w składzie trzyosobowym, działający przy Radzie Nadzorczej. Podstawowym celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej uzgodnionego stanowiska ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
11. Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szydłowie. Wyżej wymieniona procedura stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Przyjęta polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, wpływając na akceptowalny poziom ryzyka w Banku.
12. W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, dążących do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Szydłowie prowadzi politykę informacyjną, mającą na celu ułatwienie dostępu do informacji związanych z jego działalnością. Polityka informacyjna ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku, jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji, związanych z jego działalnością, jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej, chyba, że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.
13. Dobre relacje Banku z Klientami kreują pozytywny wizerunek Banku, stąd dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, są poddawane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby

rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały zapisów niejednoznacznych.

14. Bank posiada i udostępnia Klientom, także w wersji elektronicznej na swojej stronie internetowej, jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku, zapewniając obiektywną i wnikliwą, zgodną z przepisami prawa, obsługę procesu reklamacyjnego.
15. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur, sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności, zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank posiada efektywne, skuteczne i niezależne Stanowisko ds. zgodności, które zapewnia zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Stanowisko ds. zgodności ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia.
16. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego oraz skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie i monitorowanie oraz ograniczenie tego ryzyka.
17. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Pracownicy systematycznie biorą udział w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych podwyższających ich wiedzę i kompetencje.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdziła, że w Banku Spółdzielczym w Szydłowie, jako instytucji zaufania publicznego, w 2024 roku były przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Szydłów, dnia 12.06.2025 r.

**Rada Nadzorcza**

**Spółdzielczego w Szydłowie**

1. Suchojad Sławomir

..... 

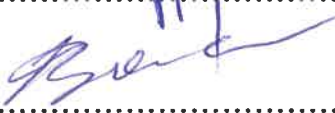
2. Gondek Łukasz

..... 

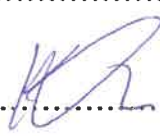
3. Prostack Robert

..... 

4. Boksa Robert

..... 

5. Karwat Kazimierz

..... 

6. Kręcisz Tadeusz

..... 

7. Pytowski Sławomir

..... 

