



BANK SPÓŁDZIELCZY W CZARNYM DUNAJCU
ZRZESZONY Z BANKIEM POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SA

Czarny Dunajec dnia 28.04.2025

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. zarządzania ryzykami oraz komórkę ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Wewnętrznego i Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu”, 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” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Wewnętrznego i Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu”.

Polityka Ładu Wewnętrznego i Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu 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:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa 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 pracowników 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, audytu 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 „Polityki Ładu Wewnętrznego i Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsczarnydunajec.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.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie zapisów Rekomendacji Z (1.2 i 1.3), dokonała oceny ładu wewnętrznego i jego wdrożenia w Banku. Zarząd Banku odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego oraz jego przestrzeganie wprowadził „Politykę ładu wewnętrznego i korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu”, która została zatwierdzona przez odpowiedzialną za nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego Radę Nadzorczą.

Ocena uwzględnia poszczególne obszary wskazane w Rekomendacji Z:

- 1) ogólne zasady ładu wewnętrznego,
- 2) zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- 3) standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku,
- 4) polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania oraz polityka dywidendowa,
- 5) zarządzanie ryzykiem,
- 6) ujawnienia.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny określony w zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych jest zgodny z przepisami prawa, przejrzysty, adekwatny do skali działania Banku i skuteczny. Zasady ładu wewnętrznego, w tym organizacja Banku zapewniają ostrożne i efektywne zarządzanie Bankiem, umożliwiają Radzie Nadzorczej sprawowanie nad nimi nadzoru.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu