

Ryki, dn. 15 maja 2025 r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 r.

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

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rykach” (dalej „Polityka”), 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 Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Rykach”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

„Polityka ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Rykach”, została objęta badaniem audytu wewnętrznego. Ostatni Raport Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dotyczący oceny stopnia zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego” z dnia 28.01.2025 r. został przedstawiony Radzie Nadzorczej na posiedzeniu w dniu 27.02.2025r. Ocena audytu stwierdziła, że Bank posiada zgodność z „Zasadami Ładu Korporacyjnego” oraz nie spowodowała konieczności wprowadzenia zmian w ww. Polityce.

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 procedury: „Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rykach ” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsryki.pl/lad-korporacyjny.

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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku

Podpisy:

1. Roman Drózd
2. Józef Pawelec
3. Tadeusz Warowny
4. Halina Dębek
5. Elżbieta Żmuda
6. Łukasz Nagadowski
7. Jan Mróz
8. Danuta Kuchnio
9. Tadeusz Błazejczyk

