

**Informacja**  
**w sprawie oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego**  
**w Banku Spółdzielczym Duszniki**  
**za okres 01.01.2023r. do 31.12.2023r.**

Bank wprowadził wytyczne „Zasad Ładu Korporacyjnego”, określone w Uchwale Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, poprzez wprowadzenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego Duszniki”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Wprowadzona w Banku Spółdzielczym Duszniki Polityka ładu korporacyjnego 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.

Bank przestrzega i stosuje w codziennej praktyce bankowej zasady przyjęte w Polityce ładu korporacyjnego, a mianowicie:

- 1) realizuje wyznaczone cele strategiczne, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych,
- 2) dba o dobre relacje z klientami, które budują zaufanie do Banku; dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 3) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są odpowiednio podzielone,
- 4) polityka wynagrodzeń członków organów Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje jest prowadzona w sposób przejrzysty z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku; polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, stanowi również element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko,
- 5) polityka informacyjna realizowana przez Bank, służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom,
- 6) Bank przestrzega zasady rzetelnego informowania klientów o oferowanej usłudze, produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka, co jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniego dla klienta produktu finansowego,
- 7) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących swoją wartość i reputację,
- 8) Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania reklamacji i skarg oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości; proces rozpatrywania przez Bank reklamacji i skarg

- cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- 9) w Banku prowadzony jest anonimowy sposób powiadamiania organów Banku o nadużyciach, który zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy dokonują zgłoszeń przed represjami za ujawnienie naruszeń,
  - 10) Bank dba o równe traktowanie pracowników, nie różnicując ich z uwagi na płeć, wiek, stopień sprawności, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną,
  - 11) poszanowanie różnorodności dotyczy także Zarządu Banku i najwyższej kadry menedżerskiej Banku; tworzą ją osoby o różnej płci, wieku, doświadczeniu, wykształceniu,
  - 12) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej,
  - 13) Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 14) Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem,
  - 15) Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zapewniają wprowadzanie prawidłowych procedur, których liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniają zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego Duszniki” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www. https://www.bsduzniki.pl/](https://www.bsduzniki.pl/)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie znajdują zastosowania w Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

**Opinia:**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki Uchwałą nr 23/2024 z dnia 16.04.2024 r. pozytywnie oceniła realizację w Banku zasad „Polityki ładu korporacyjnego (...)” w zakresie jej przestrzegania w roku 2023.

„Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego Duszniki” jest adekwatna do skali prowadzonej przez Bank działalności i profilu ryzyka.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego Duszniki