

Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej za rok 2025

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej w Pyrzycach” Uchwałą Zarządu nr 2/16/2023 z dnia 26.05.2023 r., przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2/2023 z dnia 14.06.2023 r. oraz zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 6/2023 z dnia 16.06.2023 r.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej w Pyrzycach w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. 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 i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno

podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie pracy oraz w uchwale kompetencyjnej.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady, przekazywanych Radzie przez Bank w ramach informacji zarządczych, pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank odpowiednich wyników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, planach finansowych, a także odpowiedniej Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom mającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W Banku wprowadzono procedurę anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji w ramach Zasad polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami statutu Banku, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek Banku uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach statutowych, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów statutowych winny być rozstrzygane w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego i Prawa bankowego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad rozstrzygnięcia konfliktów w Banku.

W celu realizacji polityki dywidendowej Bank zawarł w treści Strategii zarządzania kapitałowego odpowiednie założenia dla stosowanej polityki dywidendowej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Zarząd Banku

Zarząd składa się z 4 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktów interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w cyklu tygodniowym, w razie potrzeby częściej. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w regulaminie organizacyjnym, uchwale kompetencyjnej oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd zgodnie z Polityką Ładu Korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza składa się z 11 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawowym zadaniem Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje co do zasady, jej Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Ze swoich posiedzeń Rada sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady, w tym Przewodniczący Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom, moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Polityka w zakresie outsourcingu.

W Banku funkcjonuje „Polityka w zakresie outsourcingu”, Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne; ryzyko utraty reputacji, oraz ryzyko koncentracji), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).

Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

6. Kultura ryzyka.

W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.

Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników, w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.

7. Konflikt interesów.

W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowane, ustanowione i zatwierdzone przez Zarząd.

W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im, opracowana przez Zarząd.

8. Polityka wynagradzania.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniące kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej dokłada starań, aby osoba zainteresowana informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miała zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej” a zawarte w niej „Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji” określają politykę w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku w kontaktach z Klientami i Udziałowcami. Politykę w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem określają odrębnie przyjęte „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

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 obowiązujący przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

10. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane 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 postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

11. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. zgodności w Banku oraz komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Wnioski:

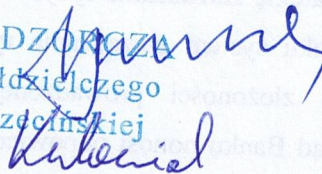
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziemi Szczecińskiej stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2025 przyjętej „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami.

Pyrzyce, 20.03.2026 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
Ziemi Szczecińskiej



Uchwała Nr 5/2/2026

Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego Ziemi Szczecińskiej

z dnia 20 marca 2026 r.

w sprawie: **oceny stosowania w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej „Polityki Ładu Korporacyjnego” w 2025 r.**

Działając na podstawie § 23 ust. 1 pkt.24) Statutu Banku uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza dokonuje stosowania w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej „**Polityki Ładu Korporacyjnego**” w zakresie:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja z członkami Banku,
3. Zarząd Banku,
4. Rada Nadzorcza,
5. Polityka w zakresie outsorcingu,
6. Kultura ryzyka i standardy etyczne,
7. Konflikt interesów,
8. Polityka wynagradzania,
9. Polityka informacyjna,
10. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
11. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Spółdzielczym Ziemi Szczecińskiej „Polityki Ładu Korporacyjnego” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy Ziemi Szczecińskiej w Pyrzycach stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego”. Ocena zasad ładu korporacyjnego stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.
Uchwałę podjęto jednogłośnie.

Sekretarz Rady Nadzorczej

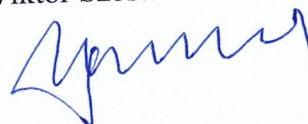
Dominik Kulawiak



.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wiktor Szostak



.....

