

Łosice, dnia 07 maj 2025r.

**Raport z oceny stosowania
„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach”
w 2024 roku**

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 Łosicach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, która po weryfikacji i aktualizacji została przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/II/2023 z dnia 09.02.2023, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/II/2023 z dnia 16.02.2023 oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 25/2023 z dnia 30.03.2023r.

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. W 2023 roku Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach została zaktualizowana o zapisy dotyczące Komitetu Audytu, mianowicie:

w § 21 po ust. 3 dodaje się ust. 4 w następującym brzmieniu:

„Rada Nadzorcza może pełnić funkcję Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu, jeżeli spełnia kryteria określone w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym”.

Zgodnie z § 26 w/w Polityki, Rada Nadzorcza dokonała oceny jej stosowania za 2024 rok. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez stanowisko ds. zgodności oraz Zarząd.

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

Raport z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach w 2024 roku

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
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.

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.

W 2024 roku nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach” wraz z Oświadczeniem Zarządu dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslosice.pl

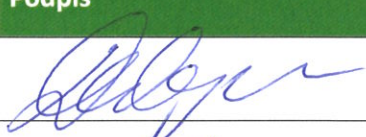
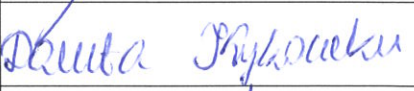
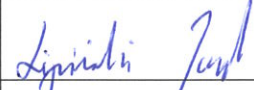
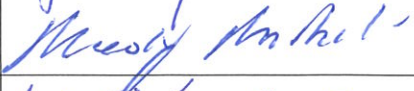
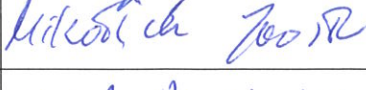
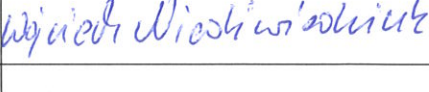
Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że w Banku z należytą starannością są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Raport z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach w 2024 roku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2024 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łosicach**

Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
Dariusz Mirosław Wojcieszuk	Przewodniczący	
Stanisław Sienica	Zastępca Przewodniczącego	
Andrzej Twarowski	Sekretarz	
Adam Głuchowski	Członek	
Karol Iwaniuk	Członek	
Natalia Jaszczuk	Członek	
Tadeusz Kondraciuk	Członek	
Danuta Krykowska	Członek	
Jacek Lipiński	Członek	
Michał Marek Madej	Członek	
Jarosław Ryszard Mikołajczuk	Członek	
Wojciech Antoni Niedźwiedziuk	Członek	
Renata Anna Niewińska	Członek	