

Krzeszowice, 24.04.2025r.

**Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach
wdrożenia ładu wewnętrznego oraz stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach za 2024 rok**

Komisja Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz. 17) przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej „Zasady”). Zasady te są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Z uwagi na fakt, że Zasady mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach podjęto decyzję o przyjęciu Zasad przez właściwe organy Banku:

- Zarząd Banku – Uchwała nr 75/2014 z dnia 11.12.2014r.;
- Radę Nadzorczą – Uchwała nr 19/2014 z dnia 19.12.2014r.;
- Zebranie Przedstawicieli – Uchwała nr 8/2015 z dnia 15.04.2015r.

Rada Nadzorcza Banku oczekuje od Zarządu Banku stosowania w jak najszerszym zakresie zasad wynikających z Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej za skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zdiagnozowane, niestosowane Zasady Ładu Korporacyjnego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Zgodnie z § 27 Zasad Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach i w wyniku tej oceny stwierdza, że:

1. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
2. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy realizacji celów przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek organizacyjnych przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań

i odpowiedzialności. Zarząd Banku dokonuje systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując wprowadzenie zmian doskonalących organizację i dostosowujących do wymogów prawa. Schemat struktury organizacyjnej prezentowany jest na stronie internetowej Banku.

3. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymała informacje o braku zgłoszonych naruszeń w 2024 roku i dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności *„Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach”*, która od 25 września 2024r. obowiązuje pod nazwą *„Zasady ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach”*.
4. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do rzetelnej informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
5. Funkcjonujące w Banku procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. Bank unika konfliktów interesów. Rada Nadzorcza otrzymała informację komórki ds. zgodności dotyczącą wykonywania czynności określonych w *„Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach”* i dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach za 2024 rok.
6. Członkowie organów statutowych posiadają niezbędną wiedzę, kompetencje i doświadczenie, podlegając cyklicznej ocenie odpowiedniości: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zgromadzenia Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej.
7. Polityka wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem zmiennych składników wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
8. 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.

9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
10. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali prowadzonej działalności. Elementem systemu kontroli jest powołana komórka ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje. Bank zapewnił niezależność komórce ds. zgodności poprzez możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, raportowania do tych organów oraz uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej.
11. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, którego funkcjonowanie oparte jest o efektywne i niezależne trzy linie obrony. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego. Funkcjonujące rozwiązania zapewniają w ocenie Rady ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

Biorąc pod uwagę powyższą ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego a także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza ocenia, że wdrożony w Banku ład wewnętrzny jest przejrzysty i skuteczny oraz uwzględnia przepisy określone w Statucie, przepisy prawa oraz rekomendacje nadzorcze.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach

Stanisław Miga – Przewodniczący Rady

Andrzej Bazarnik – Z-ca Przewodniczącego Rady

Krzysztof Grzesiak – Sekretarz Rady

Stanisława Cekiera – Członek Rady

Bogusław Matysik – Członek Rady

Maria Ochmańska – Członek Rady

Jan Kurdziel – Członek Rady

Handwritten signatures of the Board of Directors members in blue ink, corresponding to the names listed on the left. The signatures are written on a dotted line background. The first signature is for Stanisław Miga, followed by Andrzej Bazarnik, Krzysztof Grzesiak, Stanisława Cekiera, Bogusław Matysik, Maria Ochmańska, and Jan Kurdziel.