**OCENA STOSOWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W RASZKOWIE POLITYKI ŁADU KORPORACYJNEGO W 2025 ROKU**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Raszkowie, działając na podstawie § 23 pkt. 21) Statutu, dokonała oceny stosowania przez Bank „ Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszkowie" w roku 2025.

„ Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszkowie" została przyjęta:

1. Uchwałą Zarządu Banku nr 81/2021 z dnia 14.12.2021 r.,
2. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 15.12.2021 r.
3. Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 9/2022 z dnia 29.06.2022 r.

Polityka jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Niniejsza Polityka stanowi jednocześnie „ politykę zarządzania wewnętrznego" w rozumieniu Załącznika Nr 2 Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego z dnia 21.03.2018 r.

Polityka ładu korporacyjnego obejmuje następujące obszary :

1. Organizacja Banku i struktura organizacyjna,
2. Relacja Banku z członkami,
3. Zarząd Banku,
4. Rada Nadzorcza Banku,
5. Polityka w zakresie outsorcingu,
6. Kultura ryzyka i standardów etycznych,
7. Konflikt interesów,
8. Polityka wynagradzania,
9. Polityka informacyjna,
10. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług, działalności promocyjnej i relacje z klientami,
11. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Na ład wewnętrzny w Banku, zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny składają się w szczególności:

1) system zarządzania ryzykiem,
2) organizacja Banku,
3) zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
4) standardy postępowania Banku oraz zarządzanie konfliktami interesów na poziomie Banku,
5) polityka zlecania czynności na zewnątrz,
6) zasady wynagradzania w Banku,
7) polityka dywidendowa,
8) polityka informacyjna (ujawnień).

Rada Nadzorcza ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku oraz w oparciu o rekomendację Pracownika na stanowisku ds. zgodności, dokonując przeglądu i oceny „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszkowie".
Podsumowując, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank stawia wysokie wymogi osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, a dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów.
Stwierdzono rzetelne informowanie o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego.
Wyznaczone cele Bank realizuje dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, która jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą i publikowana na stronie internetowej Banku.
Bank wprowadził transparentną Politykę wynagradzania, a wyniki oceny jej przestrzegania są przekazywane Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
Bank wdrożył politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, szczególnie poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i członkom Banku i publikuje na stronie internetowej wszystkie wymagane przepisami prawa informacje.
W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej oraz niezależna funkcja zapewnienia zgodności.
Funkcje członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd.
W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że „ Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszkowie" była przez Bank i jego organy przestrzegana, a zasady określone przez Komisję Nadzoru Finansowego zostały wdrożone zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności i specyfiki organizacji Banku i są realizowane.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie Polityki ładu korporacyjnego oraz zasad ładu wewnętrznego w 2023 roku przez Bank Spółdzielczy w Raszkowie, a wyniki oceny udostępnia się na stronie internetowej Banku.

## 1. Organizacja Banku i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiąganie 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, schemacie organizacyjnym zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Zasadami sporządzania informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarzadzania kapitałowego. Rada 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 bardzo dobrych wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na regulacjach wewnętrznych , w tym na Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie 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 podmiotu jest powierzane osobom posiadającym 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.

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

## 2. Relacja Banku z członkami.

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 w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku właściwych materiałów, sprawozdań finansowych. Członek 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 także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

## 3. Zarząd.

Zarząd składa się z 3 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 konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna/zbiorowa dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
Posiedzenia Zarządu odbywają się przeważnie dwa razy w tygodniu w każdy wtorek i piątek. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym 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 odpowiedniości 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

Rada Nadzorcza składa się z 9 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją 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 Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, według potrzeb, co najmniej 4 razy w roku.

Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego i Sekretarz.

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 RN 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 Rady 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 outsorcingu

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.

Nie stwierdzono naruszeń zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

## 6. Kultura ryzyka i standardy etyczne

Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.

Nie stwierdzono naruszeń zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

## 7. Konflikt interesów

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.

Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów, w szczególności poprzez odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom; ustanowienie barier informacyjnych; oraz ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.

Nie stwierdzono naruszeń zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

## 8. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących 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 RN są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Raszkowie" oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała 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 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Raszkowie dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

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 w Raszkowie oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

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

## 10. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. 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 zarzadzania 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 od 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.

Raszków, 2026 r.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RASZKOWIE

# OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO ZA ROK 2025

W ramach Polityki ładu korporacyjnego wdrożone zostały zapisy dotyczące ładu wewnętrznego w Banku, zgodnie z Rekomendacją Z – Komisji Nadzoru Bankowego. Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego odnosi się do najważniejszych obszarów w/w Rekomendacji, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem,
6. Ocena realizacji Polityki zatwierdzania nowych produktów bankowych.

## Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 9 członków, wybrana na kadencję 2023-2027. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Regulamin działania Rady Nadzorczej będzie podlegał corocznemu przeglądowi przez Zebranie Przedstawicieli.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2025 r., zgodna z Metodyką KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Członka Zarządu ds. Finansowych,
3. Członka Zarządu ds. Handlowych.

W 2025 r. nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2025 r. ocena odpowiedniości.

Zarząd pracuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów Między członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano następujące funkcje kluczowe w zakresie Polityki zmiennych składników:

1. Kierownik Biura Ryzyka Bankowego
2. Stanowisko ds. zgodności,

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków. W/W stanowisk nie zalicza się do mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i nie podlegają one Polityce zmiennych składników wynagradzania.

Między pracownikami kluczowymi, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

**Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów**

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2025 r. nie wystąpiły konflikty interesów. Stanowisko ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W 2025 r. nie nastąpiły zmiany przepisów, które miałyby wpływ na zapisy Polityki unikania konfliktu interesów.

**Stosowanie Zasad dobrych praktyk**

W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady dobrych praktyk, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Powyższa regulacja zawiera zapisy dotyczące zasad postępowania Banku: w stosunkach z klientami, w zakresie świadczenia usług związanych z kredytem hipotecznym, ze skargami i reklamacjami klientów, z pracownikami pomiędzy bankami i innymi instytucjami finansowymi, partnerami biznesowymi oraz środowiskiem lokalnym oraz zasady postępowania pracowników Banku, zasady przetwarzania danych osobowych i zarzadzanie naruszeniami.

Bank ocenia stosowanie zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji, w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i reklamacji, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

W Banku nie toczą się postępowania sądowe dotyczące naruszenia przepisów prawa w odniesieniu do klientów, pracowników itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

**Ocena przestrzegania kultury ryzyka**

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem) i wyników kontroli wewnętrznej, wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku.

W 2025 r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

**Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem**

W Statucie Banku wprowadzono zapisy dotyczące niezależności komórki ds. zarządzania ryzykiem zgodności. Wyznaczono kierującego komórką ds. zarządzania ryzykiem zgodności, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej - zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF.

**Przestrzeganie Polityki zatwierdzania produktów bankowych**

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące nowych produktów bankowych.

W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, w oparciu o informację przekazaną przez Dział Handlowy, z uwzględnieniem opinii:

Stanowiska ds. zgodności, Głównego Księgowego, Kierownika Biura Ryzyka Bankowego, Radcę Prawnego, Administratora ds. informatycznych, Stanowiska ds. organizacji, samorządu i kadr, Pracownika BRB ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, Koordynatora PPPiFT.

Mając powyższe na uwadze można stwierdzić, że założenia ładu wewnętrznego są w Banku przestrzegane.

Raszków, 24.06.2026 r.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RASZKOWIE