

## Ocena Rady Nadzorczej Banku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ropczycach za rok 2025

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego (*dalej: KNF*) uchwaliła „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF 2014 poz. 17), *dalej: Zasady*, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Przyjęte Zasady wprowadzają wymóg przeprowadzenia przez Radę Nadzorczą Banku corocznej oceny stosowania Zasad, a także udostępnienie jej wyników na stronie internetowej Banku oraz przekazanie jej pozostałym organom Banku.

Rada Nadzorcza w przeprowadzonej ocenie opierała się na swojej najlepszej wiedzy oraz informacjach pozyskiwanych z kwartalnych raportów pokontrolnych w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz ocen instytucji zewnętrznych.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz adekwatności wynikającej ze skali i charakteru prowadzonej działalności, uwzględniając uzasadnione wyłączenia wskazane w Oświadczeniu Zarządu Banku, które zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

Zapisy w/w Zasad, których zgodnie z zasadą proporcjonalności, Bank nie stosował w roku 2025 to:

1. § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
2. § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi,
3. § 28 i § 29 - ustalanie wynagrodzeń osób zasiadających Radzie Nadzorczej,
4. *Zapisy* Rozdziału 9 (§ 53, § 54, §55, §56, § 57) - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Na podstawie przedłożonych dokumentów Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Stan faktyczny w roku 2025 nie uległ istotnym zmianom. Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali działalności stosował wydane przez KNF Zasady Ładu Korporacyjnego.
2. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do skali i profilu działalności, zapewniającą osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Podział wewnętrznych kompetencji gwarantuje odpowiednie przypisanie podległości

służbowych, zadań i obowiązków poszczególnym komórkom organizacyjnym. Podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. W ocenie organu nadzorczego podział ten zapewnia należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów. Rada Nadzorcza zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, która podlega w cyklach rocznych ocenie. Na przestrzeni 2024 roku nie były wprowadzane zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Podstawowy schemat organizacyjny został opublikowany na stronie internetowej Banku.

3. Relacje z udziałowcami i klientami prowadzone są z zachowaniem najwyższej staranności i należyłą ochroną ich interesów.
4. W skład organów statutowych powoływane są osoby, które posiadają odpowiednie kompetencje oraz doświadczenie dające rękojmię należytego wypełniania obowiązków. Działalność w/w organów podlega cyklicznej ocenie.
5. Rada potwierdza, iż Zarząd Banku wspiera ją w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przekazywanie okresowych raportów zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, a także aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca obu organów jest efektywna, zaś przyjęta forma współdziałania gwarantuje obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Wprowadzone zasady wynagradzania umożliwiają budowanie długofalowej stabilności Banku oraz długotrwałych relacji z klientami.
7. Bank prowadzi zgodną z obowiązującymi przepisami oraz standardami postępowania politykę informacyjną oraz działalność promocyjną. W sposób rzetelny, przejrzysty i wyczerpujący komunikuje się z klientami. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji, a sposób ich załatwienia nadzorowany jest przez Zarząd Banku, który w cyklach kwartalnych przekazuje Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie.
8. W Banku działa procedura zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Wdrożony system stanowi alternatywną ścieżkę informowania Zarządu oraz Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach, którego głównym celem jest możliwość szybkiego zareagowania na złe praktyki pojawiające się w Banku.
9. Działający w Banku system kontroli wewnętrznej jest efektywny i adekwatny do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Kluczowe systemy i funkcje w Banku prowadzone są w sposób rzetelny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.
10. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem właściwej polityki kapitałowej.
11. Na stronie internetowej Zarząd Banku umieścił oświadczenie w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wraz ze wskazaniem uzasadnionych odstępstw. Wskazane odstępstwa zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza na podstawie dokonanych ocen i informacji stwierdza konieczności dokonania zmian oświadczenia. Zweryfikowane oświadczenie powinno:
  - zostać umieszczone na stronie internetowej Banku;
  - być przedmiotem informacji podczas najbliższego Walnego Zgromadzenia.

12. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, a także kładzie nacisk na profesjonalizm i etykę osób wchodzących w skład organów instytucji.
13. Jednym z głównych celów strategicznych Banku jest utrzymanie pozytywnych relacji z klientami, które wpływają bezpośrednio na zaufanie do instytucji.
14. Podstawowym obowiązkiem każdego pracownika Banku jest rzetelne informowanie klientów o oferowanych usługach i produktach w sposób jasny i zrozumiały wraz z przedstawieniem ewentualnego ryzyka związanego z przedstawianą ofertą. Każdy pracownik zobowiązany jest do dobrania produktu i usługi odpowiednio do potrzeb klienta.
15. Bank zapewnia ochronę praw i rozwój pracowników, którzy budują wartość i reputację instytucji.
16. W Banku powołany został Komitet Audytu, który jest niezależną komórką (komisją) Rady Nadzorczej Banku. Głównym celem Komitetu Audytu jest wspieranie działań Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie jej swojego stanowiska, ocen bądź rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ropczycach pozytywnie ocenia przestrzegane zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF, z uwzględnieniem ustalonych wyłączeń podanych w oświadczeniu Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ropczycach