



OCENA STOSOWANIA W 2025 R. ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W SPÓLDZIELCZYM BANKU POWIATOWYM W PIASKACH

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady”) zostały wdrożone w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach („Bank”) uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 2/2015 z dnia 29.05.2015r. Wdrożenie Zasad uwzględnia zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki Banku.

Zasady określają relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, organizację Banku, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza Banku ocenę stosowania Zasad przeprowadziła w oparciu o przedłożone- zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach- raporty i stwierdza, co następuje:

1/ Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności. Profesjonalizm i etyka osób wchodzących w skład organów nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Członkowie organów dają rękomię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków;

2/ przegląd struktury organizacyjnej, obejmującej przede wszystkim zarządzanie i sprawowanie kontroli nie wykazał nieprawidłowości. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej oraz w podziale kompetencji pomiędzy stanowiskami/zespołami/członkami organów. Schemat struktury organizacyjnej jest zamieszczony na stronie internetowej Banku;

3/Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji, zgłoszeń, skarg klientów. W wyniku analizy dokumentacji z tego zakresu nie stwierdzono przypadków nienależytego informowania klientów;

4/ w Banku funkcjonuje system zgłaszania naruszeń, bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami;

5/Bank opracował Plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń;

6/ relacje z udziałowcami Banku są prowadzone w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów udziałowców;

7/ Bank posiada politykę wynagradzania obejmującą osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Polityka była poddana przeglądowi i kontroli przestrzegania;

8/Bank w trakcie 2025 r. realizował politykę kadrową, w ramach której został zapewniony rozwój pracowników;

9/ Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, z uwzględnieniem deklaracji zgodności usługi bankowości detalicznej z wymaganiami dostępności;

10/kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank posiada niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa, procedurami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku. W związku z przynależnością Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.

Na stronie internetowej Banku zostało zamieszczone Oświadczenie Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. W Oświadczeniu zostały wskazane wyłączenia od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W 2025 r. nie wystąpiły zmiany w tym zakresie.

Podsumowując, Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank w 2025 r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Piaski, dnia 27.02.2026 r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach