

**Ocena Rady Nadzorczej
stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krapkowicach w 2025 roku
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach Uchwałami Zarządu Nr 4/12/2014 z dnia 29.12.2014 r., Nr 3/03/2017 z dnia 28.03.2017 r. i Nr 19/01/2018 z dnia 31.01.2018 r., Uchwałami Rady Nadzorczej Nr 23/12/2014 z dnia 30.12.2014 r., Nr 6/03/2017 z dnia 29.03.2017 r. i Nr 5/03/2018 z dnia 28.03.2018 r. oraz Uchwałą Nr 10/2015 z dnia 21.05.2015 r. Zebrania Przedstawicieli. Wyżej wymienione organy Banku zobowiązały się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie swoich kompetencji.

Stosowane przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych w § 8 ust. 4, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Zarząd Banku poinformował na stronie internetowej Banku, w formie oświadczenia, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna.
- 2) Relacja z udziałowcami Banku.
- 3) Zarząd Banku.
- 4) Rada Nadzorcza Banku.
- 5) Polityka wynagradzania.
- 6) Polityka informacyjna.
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami.
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Obszar dotyczący wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, nie podlega ocenie, gdyż Bank Spółdzielczy w Krapkowicach nie prowadzi wyżej wymienionej działalności.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach na podstawie raportów przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Oceny zgodności działania Banku Spółdzielczego w Krapkowicach w 2025 roku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego dokonanej przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności potwierdza, że w 2025 roku Bank odpowiednio do skali, charakteru oraz specyfiki swojej działalności, a także możliwości technicznych i organizacyjnych


stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.


Na podstawie wyżej wymienionych informacji Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach nie wnosi zastrzeżeń i ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Niniejszy dokument sporządzony jest na podstawie zasady opisanej w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony na stronie internetowej Banku.

Krapkowice, 27 lutego 2026 r.

Za Radę Nadzorczą

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej

Aneta Prokopowicz

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Hubert Jaskółka

Ocena zgodności działania
Banku Spółdzielczego w Krapkowicach
w 2025 roku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach Uchwałami Zarządu Nr 4/12/2014 z dnia 29.12.2014 r., Nr 3/03/2017 z dnia 28.03.2017 r. i Nr 19/01/2018 z dnia 31.01.2018 r., Uchwałami Rady Nadzorczej Nr 23/12/2014 z dnia 30.12.2014 r., Nr 6/03/2017 z dnia 29.03.2017 r. i Nr 5/03/2018 z dnia 28.03.2018 r. oraz Uchwałą Nr 10/2015 z dnia 21.05.2015 r. Zebrania Przedstawicieli. Wyżej wymienione organy Banku zobowiązały się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie swoich kompetencji.

Zasady Łady Korporacyjnego zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Stosowane przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych w § 8 ust. 4, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Zarząd Banku poinformował na stronie internetowej Banku, w formie oświadczenia, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

Oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, która obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Zmiany w strukturze organizacyjnej zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w regulacjach wewnętrznych.

Struktura organizacyjna została zamieszczona na stronie internetowej Banku.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF i EBA (*European Banking Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru. Zapewniane jest to przez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także korzystanie z wzorców regulacji wewnętrznych Banku Zrzeszającego oraz Wytycznych i Zasad Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Prowadzona jest weryfikacja i dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów w ramach dokonywanych przeglądów zarządczych.

Bank sporządza długookresową strategię, określając cele strategiczne i sposób jej monitorowania. Realizacja strategii podlega corocznemu monitorowaniu i ewentualnej aktualizacji.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

W Banku zatwierdzono Procedurę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych zgodnie z Art. 9 ust. 2a i 2b ustawy Prawo Bankowe. Procedura stanowi załącznik do Polityki zgodności Banku Spółdzielczego w Krapkowicach i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Bank posiada przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

W Banku zatwierdzono procedurę dokonywania ocen odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje oraz przyjęto zasady wynagradzania.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

2. Relacja z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. W relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.

Bank zapewnia wszystkim klientom i udziałowcom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstąpiono od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu

stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków będących przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych Banku. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależniono od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

3. Zarząd Banku

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, który w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Zarząd Banku składa się z 3 osób: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa oraz Członka Zarządu.

Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Osoby wchodzące w skład Zarządu Banku zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do zarządzania Bankiem, co zostało potwierdzone dokonanymi ocenami odpowiedniości. Ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.

Zarząd Banku w swoim działaniu kieruje się bezpieczeństwem Banku uwzględniając cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

Członkowie Zarządu Banku nie podejmują aktywności poza Bankiem, która mogłaby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji w Zarządzie Banku oraz prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje polityka, w której zostały określone zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

4. Rada Nadzorcza Banku

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Obecnie Rada Nadzorcza działa w składzie siedmioosobowym. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Krapkowicach Rada Nadzorcza składa się z 5 do 9 członków. Obecnie działająca Rada Nadzorcza została wybrana przez Zebranie Przedstawicieli dnia 7 czerwca 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Prezydium Rady Nadzorczej składającego się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli.

Członkowie Rady Nadzorczej zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do nadzorowania Banku, co zostało potwierdzone ocenami odpowiedniości dokonanymi przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, z częstotliwością co dwa miesiące, a w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach podnosząc kwalifikacje.

Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmują aktywności zawodowej, która miałyby negatywny wpływ na jakość i efektywność sprawowanego nadzoru oraz mogłyby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Rady Nadzorczej.

W Banku funkcjonuje polityka, w której zostały określone zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Na podstawie Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w dniu 10.06.2022 r. Uchwałą nr 2/06/2022 Rada Nadzorcza postanowiła, że będzie pełniła funkcję Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków komitetu audytu określonych w przepisach prawa krajowego i unijnego. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje i pozostałych pracowników. Zasady wynagradzania zostały opisane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Krapkowicach oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

Polityka wynagrodzeń podlega regularnym przeglądom. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie corocznie – przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności. Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu przedstawicieli.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

6. Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.

Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.

Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, aktualne władze Banku, informacje w zakresie danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.

Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji oraz prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej członków oraz klientów.

Polityka informacyjna została udostępniona na stronie internetowej Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie wprowadza klientów w błąd.

Proces oferowania produktów oraz usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby co zapewnia rzetelność przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank rzetelnie i w sposób przystępny informuje o oferowanym produkcie lub usłudze poprzez udostępnianie klientom wszelkich niezbędnych informacji dotyczących charakteru i konstrukcji produktu lub usługi oraz wzorców umownych, aby przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank opracował Instrukcję Rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach, która określa zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg, reklamacji kierowanych do Banku przez jego klientów oraz udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji w placówkach Banku oraz na stronie internetowej.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dbając o własną reputację jako instytucji zaufania publicznego.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o Regulamin Kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

System kontroli wewnętrznej został opracowany przez Zarząd Banku, a okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów dokonuje Rada Nadzorcza.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności

wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

- 2) Poziom II obejmuje działalność Komórki do spraw zgodności oraz Komórki ds. zarządzania ryzykiem, a także inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola realizowana na Poziomie II, to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola na II poziomie ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Kontrola realizowana na Poziomie III to audyt wewnętrzny realizowany przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także bada skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF.

Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności, a także Regulaminie wynagradzania członków Zarządu, Głównego Księgowego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na II Poziomie, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki I Poziomu.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

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.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w powyższym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

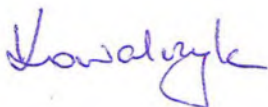
Wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Krapkowicach, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Wnioski:

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2025 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Krapkowice, 12.02.2026 r.

Sporządził:



Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

Maja Gajda

WICEPREZES ZARZĄDU

Urszula Jendrusch

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Barteczko

Rada Nadzorcza:

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej,
Aneta Prokopowicz

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Hubert Jaskółka