

**Ocena stosowania w 2025 roku
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego
dokonana przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej**

Realizowana przez Bank Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej opracowana w oparciu o Uchwałę KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku) stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami oraz organami statutowymi. Ponadto określa wewnętrzną organizację i zasady współdziałania oraz nadzór nad kluczowymi systemami i funkcjami wewnętrznymi Banku.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie złożonego przez Zarząd oświadczenia, przedłożonej informacji zarządczej oraz w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej Zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że Zarząd Banku zgodnie z oświadczeniem prawidłowo zarządzał Bankiem, w tym skutecznie realizował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej na 2025 rok.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że:

- 1) obowiązujące zasady zarządzania ładem korporacyjnym zostały przyjęte przez odpowiednie organy Banku;
- 2) obowiązująca w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali i profilu ryzyka występującego w Banku;
- 3) w Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej na 2025 rok, która jest co roku aktualizowana;
- 4) Bank zapewnia możliwość anonimowego zgłaszania do Zarządu lub Rady Nadzorczej wszelkich naruszeń prawa;
- 5) relacje Banku z udziałowcami są właściwe, wszyscy członkowie mają taki sam dostęp do informacji;
- 6) Zarząd działa dla dobra Banku, kierując się jego bezpieczeństwem poprzez wprowadzanie procedur wewnętrznych w oparciu o przepisy prawa i rekomendacje nadzorcze;
- 7) Rada Nadzorcza nadzoruje prawidłowość funkcjonowania Banku;
- 8) Bank w sposób przejrzysty prowadzi politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego członków i klientów;
- 9) reklama produktów i usług bankowych przebiega w oparciu o przepisy prawa i normy etyczne;
- 10) kluczowe systemy i procesy wewnętrzne w Banku są ciągle doskonalone;
- 11) w Banku działa stanowisko Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, które zapewnia zgodność regulacji wewnętrznych z przepisami prawa przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych;
- 12) audyt wewnętrzny jest wykonywany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie stosuje Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawartych w:

- 1) § 11 – dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych.

- 2) § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57 – dotyczących zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Bank nie wykonuje czynności w zakresie określonym w ww. paragrafach.

Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 28.01.2026 roku.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej