

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Rada Nadzorcza uwzględniając raporty przedłożone przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w całym 2025 roku, podczas których były one analizowane, a następnie zatwierdzane, stwierdza, że:

- Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisja Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania w Banku Spółdzielczym w Świdnicy „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świdnicy”, z jednoczesnym zachowaniem zasad proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
- Przyjęte i stosowane przez Bank „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne 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, stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce Banku.

Wpływa to na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku, tj. w szczególności:

- Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych. Zarząd Banku poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne oraz przestrzeganie w Banku przyjętych standardów etycznych, a Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania.
- Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów.
- Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka

z nią związanego, to podstawowy obowiązek pracowników Banku i jest on realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

- Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, w której jest zapewniona jawność poprzez zamieszczanie jej na stronie internetowej Banku, i która jest poddawana okresowym przeglądom oraz odpowiedni system kontroli wewnętrznej oraz systemem zarządzania ryzykiem w Banku.
- Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz wprowadzone procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.
- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i jest elementem zapobiegającym nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
- Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji, zarówno klientom, jak i członkom Banku.
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację Banku.
- „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świdnicy” została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej, Banku

Bank Spółdzielczy w Świdnicy nadal odstępuje częściowo od stosowania wydanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w następującym zakresie:

- 1) § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym Bank nie wprowadził zapisów dotyczących § 11.

- 2) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Świdnicy nie przeprowadza operacji związanych z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyka klienta.

Podsumowanie

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadku naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w obszarze:

- **rozwiązań organizacyjnych;**
- **kształtowania relacji z członkami Banku;**
- **działalności organu zarządzającego;**
- **działalności organu nadzorującego;**
- **polityki wynagrodzeń;**
- **polityki informacyjnej;**
- **działalności promocyjnej i relacje z klientami;**
- **kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.**

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Świdnicy pozytywnie ocenia wdrożenie i przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Świdnicy "Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Z zastrzeżeniem realizacji zaleceń pokontrolnych wykonywanych w 2026r (częściowo zrealizowane) - Uchwała Nr 65/2026 Rady Nadzorczej z dnia 29.04.2026r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Świdnicy