

Raport z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Witkowie w 2025 roku

Realizując obowiązek wynikający z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania przez Bank Spółdzielczy w Witkowie w 2025 roku zasad ładu korporacyjnego. Uwzględniając zapisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza dokonała także oceny przestrzegania zasad ładu wewnętrznego za 2025 rok.

Oceny dokonano na podstawie raportów komórki ds. zgodności oraz informacji przedstawionych przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku Spółdzielczym w Witkowie obowiązuje Polityka ładu korporacyjnego, wdrożona zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, uwzględniającą skalę działalności, charakter prowadzonej działalności oraz profil ryzyka Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, organizację Banku, zasady funkcjonowania nadzoru wewnętrznego, systemu kontroli wewnętrznej, politykę wynagradzania oraz zasady działania organów statutowych i ich współpracy.

Na podstawie dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2025 roku:

1. Polityka ładu korporacyjnego była stosowana w sposób adekwatny do skali działalności Banku oraz profilu jego ryzyka;
2. w Banku funkcjonowały rozwiązania organizacyjne zapewniające skuteczny ład wewnętrzny, przejrzysty podział kompetencji oraz właściwy przepływ informacji zarządczej pomiędzy komórkami organizacyjnymi i organami Banku;
3. Bank prowadził działalność z poszanowaniem interesów członków Banku oraz klientów;
4. struktura organizacyjna Banku wspierała realizację strategicznych celów działalności;
5. podstawowa struktura organizacyjna Banku była jawna i dostępna na stronie internetowej Banku;
6. skład, liczebność oraz kompetencje organów statutowych Banku były adekwatne do skali i charakteru prowadzonej działalności, a członkowie organów podlegali okresowej ocenie odpowiedniości;
7. członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu wykonywali swoje obowiązki zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonywania powierzonych funkcji;
8. w Banku funkcjonowały zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, wspierające niezależność podejmowanych decyzji i ochronę interesów Banku, jego członków oraz klientów;
9. w Banku funkcjonował adekwatny system zarządzania ryzykiem, zapewniający identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz kontrolę ryzyk związanych z działalnością Banku;

10. w Banku rozwijana była kultura ryzyka poprzez działania szkoleniowe oraz bieżącą komunikację pracowników z Zarządem;
11. w Banku funkcjonował adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
12. funkcja zgodności realizowała zadania w sposób niezależny, zapewniając wsparcie organom Banku w zakresie identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności;
13. audyt wewnętrzny realizowany był zgodnie z zasadami Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą systemem ochrony;
14. w Banku funkcjonowały procedury anonimowego zgłaszania naruszeń, zapewniające poufność przekazywanych informacji;
15. Bank posiadał Plany ciągłości działania oraz plany awaryjne ograniczające skutki ewentualnych zakłóceń działalności;
16. Bank podejmował działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa informacji oraz ciągłości funkcjonowania systemów informatycznych, adekwatnie do skali działalności i poziomu ryzyka;
17. stosowany outsourcing nie ograniczał skuteczności nadzoru nad działalnością Banku oraz pozostawał zgodny z wymaganiami nadzorczymi;
18. Bank prowadził działalność z zachowaniem należytej staranności, z uwzględnieniem zasad profesjonalizmu i etyki;
19. pracownicy Banku oraz członkowie organów statutowych nie prowadzili działalności konkurencyjnej ani nie angażowali się w działania pozostające w sprzeczności z interesem Banku;
20. w Banku obowiązywała przejrzysta polityka wynagradzania, uwzględniająca profil ryzyka oraz charakter wykonywanych funkcji;
21. Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną oraz zapewniał dostęp do rzetelnych informacji o swojej działalności;
22. pracownicy Banku rzetelnie informowali klientów o oferowanych produktach i usługach, przedstawiając w sposób jasny i wyważony zarówno korzyści, jak i związane z nimi ryzyka;
23. Bank udostępniał klientom jasne zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz dążył do polubownego rozwiązywania sporów;
24. w Banku prowadzono działalność promocyjną i relacje z klientami z zachowaniem wysokich standardów ochrony interesów klientów, rzetelności przekazu oraz adekwatności oferowanych produktów i usług;
25. w Banku funkcjonowały adekwatne rozwiązania organizacyjne, regulacyjne i kontrolne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), zapewniające zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
26. w Banku uwzględniano czynniki środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem zarządczym (ESG) w strategii działania, systemie zarządzania ryzykiem oraz relacjach z interesariuszami; Bank posiadał Strategię ESG określającą kierunki działań oraz mierniki ich realizacji.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Witkowie” dostępny jest na stronie internetowej Banku: www.bswitkowo.pl

W ocenie Rady Nadzorczej stosowane w Banku zasady ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego były w 2025 roku przestrzegane w sposób prawidłowy oraz pozostawały adekwatne do skali działalności i profilu ryzyka Banku.

Witkowo, dnia 05.03.2026 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Witkowie*