

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kielcach, działając na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulacji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego, Statutu Banku oraz regulacji wewnętrznych, dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2025 roku. Ocena została przeprowadzona w oparciu o raporty przedkładane przez Zarząd Banku, wyniki funkcjonowania systemu kontroli, informacje pochodzące z funkcji zgodności oraz audytu wewnętrznego, a także dane uzyskane w toku wykonywania czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone przez Komisję Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali działalności, charakteru oraz profilu ryzyka Banku.

Zasady ładu korporacyjnego stanowią fundamentalny element systemu zarządzania Bankiem, kształtując ramy ładu organizacyjnego oraz zapewniając przejrzystość, odpowiedzialność i efektywność procesów decyzyjnych, a tym samym wspierając stabilność i bezpieczeństwo jego działalności. Ich stosowanie wpływa na spójność działań strategicznych i operacyjnych oraz ograniczanie ryzyk związanych z funkcjonowaniem Banku.

W tym kontekście należy wskazać, że Bank realizuje cele strategiczne w oparciu o adekwatną i przejrzystą strukturę organizacyjną, która podlega okresowym przeglądom i dostosowaniom, co pozostaje zgodne z wytycznymi wynikającymi m.in. z Rekomendacji Z KNF w zakresie ładu wewnętrznego.

Struktura organizacyjna zapewnia właściwy podział kompetencji oraz rozdzielenie funkcji zgodnie z modelem trzech linii obrony, co sprzyja efektywnemu zarządzaniu ryzykiem oraz ograniczaniu konfliktów interesów. Dodatkowo struktura organizacyjna Banku zapewnia właściwe przypisanie odpowiedzialności za zarządzaniem ryzykiem oraz realizacją funkcji kontrolnych, co sprzyja zwiększeniu przejrzystości nadzoru wewnętrznego. Rozwiązanie te pozostają zgodne z zasadami wynikającymi z Rekomendacji Z KNF oraz dobrymi praktykami w zakresie ładu organizacyjnego.

W Banku funkcjonują mechanizmy umożliwiające anonimowe zgłaszanie nieprawidłowości, które pozostają zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz standardami nadzorczymi, a także wspierają budowanie kultury zgodności i ograniczanie ryzyka operacyjnego oraz reputacyjnego. System ten umożliwia wczesne wykrywanie nieprawidłowości oraz podejmowanie działań naprawczych, co wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz ograniczenie potencjalnych strat.

Jednocześnie Bank posiada wdrożone plany ciągłości działania oraz rozwiązania w zakresie zarządzania sytuacjami kryzysowymi, co wpisuje się w dobre praktyki zarządzania ryzykiem operacyjnym, wskazane m.in. w Rekomendacji M KNF.

W odniesieniu do relacji właścicielskich należy podkreślić, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, z poszanowaniem interesów klientów oraz społeczności lokalnej, zapewniając równość praw i obowiązków udziałowców niezależnie od wniesionych udziałów oraz przejrzystość procesów decyzyjnych.

Jako instytucja zaufania publicznego Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższych standardów staranności, profesjonalizmu oraz etyki, co ma kluczowe znaczenie dla ograniczania ryzyka reputacyjnego oraz budowania stabilnej pozycji rynkowej.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymogi odpowiedniości, określone w regulacjach nadzorczych, w szczególności w zakresie wiedzy, doświadczenia oraz reputacji, a wykonywanie przez nich funkcji odbywa się zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego oraz przepisami prawa.

Zarząd Banku prowadzi działalność w sposób ostrożny i stabilny, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami organów nadzorczych, uwzględniając przy podejmowaniu decyzji poziom ryzyka oraz bezpieczeństwo finansowe Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje stały i efektywny nadzór nad działalnością Banku, obejmujący w szczególności monitorowanie realizacji strategii, poziomu ryzyka, adekwatności kapitałowej, oraz funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, co pozostaje zgodne z dobrymi praktykami nadzorczymi oraz Rekomendacją Z KNF.

W Banku funkcjonuje polityka wynagradzania zgodnie z paragrafem 28 Zasad ładu korporacyjnego oraz Rekomendacją H KNF, uwzględniająca profil ryzyka oraz długoterminowe cele Banku. W ramach tej polityki określono również zasady wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. osoby istotne), co zapewnia powiązanie systemu wynagrodzeń z poziomem podejmowanego ryzyka oraz ogranicza skłonności do podejmowania nadmiernego ryzyka. Przyjęte rozwiązania wspierają stabilność finansową Banku oraz pozostają zgodne z wymogami regulacyjnymi w zakresie zarządzania wynagrodzeniami.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, zapewniając rzetelny i równy dostęp do informacji dla klientów oraz udziałowców, co pozostaje zgodne z wymogami dotyczącymi ujawnień nadzorczych oraz dobrymi praktykami rynkowymi. Polityka ta uwzględnia również obowiązki informacyjne wynikające z przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych, zapewniając spójność i wiarygodność przekazywanych informacji.

W zakresie relacji z klientami Bank dąży do budowania trwałych i opartych na zaufaniu relacji, zapewniając wysoką jakość obsługi oraz stosując zasady uczciwego obrotu i przejrzystości.

Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych produktach i usługach finansowych, w tym o ryzykach związanych z ich wykorzystaniem, co wpisuje się w zasady product governance oraz ogranicza ryzyko missellingu.

Bank posiada przejrzyste i zgodne z przepisami prawa procedury składania i rozpatrywania reklamacji, a proces ten podlega bieżącemu nadzorowi oraz analizie. Analiza zgłoszeń reklamacyjnych stanowi również istotne źródło informacji zarządczej, pozwalające na identyfikację obszarów wymagających usprawnień oraz podnoszenia jakości świadczonych usług.

Istotnym elementem ładu korporacyjnego jest funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, który jest adekwatny, skuteczny i efektywny oraz obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku, pozostając zgodnym z Rekomendacją H KNF.

W Banku działa niezależna funkcja zgodności (compliance), odpowiedzialna za monitorowanie zgodności działalności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, a także za identyfikację i ograniczanie ryzyka braku zgodności. Funkcja zgodności współpracuje z pozostałymi jednostkami organizacyjnymi Banku, wspierając wdrażanie zmian regulacyjnych oraz podnoszenie świadomości pracowników w zakresie obowiązujących przepisów.

Funkcja audytu wewnętrznego realizowana jest w ramach systemu ochrony zrzeszenia, co zapewnia jej niezależność oraz obiektywizm oceny funkcjonowania systemów zarządzania i kontroli. Wyniki audytu stanowią podstawę do doskonalenia procesów zarządczych oraz wzmacniania mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku ma charakter kompleksowy i obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz ograniczanie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, co pozostaje zgodne z paragrafem 38-41 Zasad ładu korporacyjnego oraz Rekomendacją M KNF.

Bank stosuje podejście oparte na określonym apetycie na ryzyko, który stanowi istotny element procesu zarządzania strategicznego oraz podejmowania decyzji biznesowych. Ramy apetytu na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą i regularnie monitorowane przez Zarząd, co zapewnia spójność pomiędzy poziomem podejmowania ryzyka o celami strategicznymi Banku. Podejście to pozostaje zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, w szczególności EBA/GL/2021/05.

Uzupełnieniem systemu zarządzania ryzykiem jest kultura ryzyka (risk culture), która wspiera świadome podejmowanie decyzji oraz odpowiedzialność pracowników za identyfikację i ograniczanie ryzyka. Kultura ta opiera się na jasnym określeniu ról i odpowiedzialności, transparentnej komunikacji oraz promowaniu postaw zgodnych z zasadami ostrożnego i stabilnego zarządzania. Wzmocnienie kultury ryzyka przyczynia się do zwiększenia efektywności systemu zarządzania ryzykiem oraz ograniczenia ryzyka operacyjnego i reputacyjnego.

W szczególności Bank uwzględnia w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (DORA).

W ramach wdrażania wymogów DORA Bank podejmuje działania w zakresie zapewnienia odporności operacyjnej systemów ICT, obejmujące zarówno identyfikację i klasyfikację incydentów, jak i wdrożenie mechanizmów ich raportowania do właściwych organów nadzorczych.

Bank rozwija również procesy zarządzania ryzykiem dostawców usług ICT), w tym monitoruje poziom ryzyka związanego z outsourcingiem usług technologicznych oraz zapewnia odpowiedni poziom kontroli nad podmiotami zewnętrznymi.

Istotnym elementem jest także prowadzenie testów odporności operacyjnej, w tym testów scenariuszowych oraz analiz wpływu potencjalnych zakłóceń na działalność Banku. Działania te mają na celu zapewnienie ciągłości działania oraz zwiększenie odporności cyfrowej Banku, a także ograniczenie ryzyka operacyjnego i systemowego. Bank monitoruje również poziom ryzyka ICT w sposób ciągły, dostosowując stosowane rozwiązania do zmieniającego się otoczenia technologicznego oraz regulacyjnego. Podejmowane działania mają na celu zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemów informatycznych oraz ochrony danych, w szczególności w kontekście rosnących zagrożeń cybernetycznych.

Bank zapewnia również ochronę praw pracowników oraz wspiera rozwój ich kompetencji zawodowych, co wpływa na jakość zarządzania oraz ograniczanie ryzyk operacyjnych. W Banku funkcjonuje również komisja antymobbingowa, której zadaniem jest przeciwdziałanie zjawiskom niepożądanych w środowisku pracy oraz zapewnienie pracownikom możliwości zgłaszania przypadków naruszeń zasad współżycia społecznego. Działalność komisji wspiera budowanie bezpiecznego i etycznego środowiska pracy oraz wzmacnia kulturę organizacyjną opartą na wzajemnym szacunku i odpowiedzialności.

Zasady etyki pracowników Bank zostały określone w Kodeksie Etyki Bankowej i stanowią podstawę funkcjonowania organizacji oraz relacji z klientami i interesariuszami.

Bank uwzględnia w swojej działalności elementy związane z czynnikami ESG, w szczególności w zakresie aspektów środowiskowych (E). Działania te obejmują racjonalne gospodarowanie zasobami, ograniczanie zużycia energii oraz stopniowe uwzględnianie ryzyk środowiskowych w procesach zarządzania ryzykiem. Podejście to pozostaje zgodne z kierunkami regulacyjnymi Unii Europejskiej oraz dobrymi praktykami rynkowymi, wspierając długoterminową stabilność i zrównoważony rozwój Banku

Podsumowanie

W 2025 roku nie odnotowano zgłoszeń wskazujących na naruszenie obowiązujących norm etycznych ani przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz przyjętymi zasadami ładu korporacyjnego, a funkcjonujące w Banku systemy zarządzania, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem są adekwatne i skuteczne.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad ładu Korporacyjnego oraz przestrzeganie zasad Kodeksu Etyki Bankowej w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2025 rok.

Kielce, 19 marca 2026 r.

*RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH*