

Zgodnie z § 9 *Polityki ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Kielcach*, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego:

1. Rada Nadzorcza uznaje, iż wdrożony przez Zarząd ład wewnętrzny uwzględnia istotne czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, w tym zapisy wynikające ze Statutu Banku, przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych. Na ład wewnętrzny Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje.
2. Rada Nadzorcza uwzględniając oceny: ładu korporacyjnego, adekwatności i skuteczności systemu kontroli i zgodności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz zasad ładu wewnętrznego sporządzoną przez Zarząd Banku, a także informacje otrzymane w wyniku anonimowego powiadomienia o nieprawidłowościach stwierdza, że w 2025 roku **nie odnotowano zgłoszeń w ramach tego mechanizmu oraz nie stwierdzono znaczących ani krytycznych nieprawidłowości lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny w Banku.**
3. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa, przestrzegając **Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kielcach**. Rada Nadzorcza ocenia, że składane skargi i reklamacje rozpatrywane były w sposób rzetelny i zgodny z przepisami prawa. Informacje z przebiegu rozpatrywania skarg i reklamacji przedstawiane były Radzie przez Biuro Zgodności i Kontroli w okresach kwartalnych.
4. Funkcjonujący w Banku **system kontroli wewnętrznej jest adekwatny do wielkości i profilu działalności Banku oraz skutecznie wspiera realizację celów systemu kontroli wewnętrznej**, w 2025 roku system kontroli wewnętrznej zapewniał w sposób właściwy zgodność działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi. Mechanizmy kontrolne były odpowiednio zaprojektowane i funkcjonowały w sposób ograniczający zidentyfikowane ryzyka.
5. Zarząd Banku wypełnia obowiązki związane z wprowadzeniem i zapewnieniem działania systemu zarządzania ryzykiem, w tym kształtuje wśród pracowników świadomość znaczenia ryzyka prowadzonej przez Bank działalności. Funkcjonujący system sprawozdawczości zarządczej - System Informacji Zarządczej - określa zestaw okresowych raportów odnoszących się do zidentyfikowanych ryzyk / limitów. Poziom istotnych ryzyk monitorowanych przez Bank znajdował się **na akceptowanym poziomie**. System zarządzania ryzykiem uwzględnia również identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka ICT oraz ryzyka operacyjnego, zgodnie z aktualnymi wymogami regulacyjnymi.
6. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Skutecznie ogranicza występowanie konfliktu interesów poprzez stosowanie przyjętych regulacji, wdrożonych w bieżącą działalność. Stosuje przejrzystą politykę kadrową.

7. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunki odpowiedniości tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych funkcji lub stanowisk i obszarów oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Proces oceny odpowiedniości prowadzony jest z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych oraz zasad ładu korporacyjnego.
8. Zarząd Banku swoimi działaniami i postępowaniem utrzymuje wysokie standardy etyczne oraz zawodowe, wspierając kulturę organizacyjną opartą na zgodności z przepisami oraz odpowiedzialnym zarządzaniu ryzykiem.
9. Zarząd zapewnił Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań, w tym zakresie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej, zarządzaniem ryzykiem oraz zgodnością działalności Banku.
10. **Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2025 rok.**

Kielce, 18 marca 2026 r.