

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, przepisów prawa i 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 powiadamiania o nieprawidłowościach (zarówno Rada Nadzorcza jak i Zarząd Banku nie otrzymały zgłoszeń w wyniku anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach) nie stwierdza występowania 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 Zespół Zgodności i Kontroli w okresach kwartalnych.
4. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest adekwatny do wielkości i profilu działalności Banku, lecz wymaga poprawy skuteczności. Wykazane przez kontrolę zewnętrzną (UKNF) pojedyncze przypadki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa i regulacji wewnętrznych wpłynęły na to, iż funkcja kontroli w Banku Spółdzielczym została oceniona jako nie w pełni adekwatna i skuteczna. Realizacja zaleceń pójnspekcyjnych / działania mające na celu poprawę systemu kontroli wewnętrznej i efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności są już częściowo wdrożone, a ich pełna realizacja przyczyni się do poprawy adekwatności i skuteczności systemu kontroli, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w przyszłości.
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. Komisja Nadzoru Finansowego w wyniku przeprowadzonej kontroli w 2024 roku stwierdziła, że organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym wymaga wprowadzenia zmian - przyjęte w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Kielcach” rozwiązania nie zapewniały pełnego nadzoru Prezesa Zarządu nad zarządzaniem tym ryzykiem. Przekroczenie wskaźnika jakości kredytów nie wpłynęło znacząco na sytuację ekonomiczną Banku, zaplanowany wynik finansowy netto został zrealizowany w ponad 90%, i nie zagrażał bezpieczeństwu środków zdeponowanych przez Klientów Banku. Poziom istotnych ryzyk monitorowanych przez Bank znajdował się na akceptowanym poziomie.

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.
8. Zarząd Banku swoimi działaniami i postępowaniem utrzymuje wysokie standardy etyczne oraz zawodowe.
9. Zarząd zapewnił Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań.
10. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2024 rok.

Kielce, 15 maja 2025 r.