



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

Biecz, dnia 25.03.2026 r.

**Uchwała Nr 14/RN/2026
z dnia 25 marca 2026 r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bieczu**

w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2025 roku

Na podstawie § 27, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz § 5, ust.2 pkt 29 Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bieczu, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny stwierdza, że w 2025 roku w Banku Spółdzielczym w Bieczu przestrzegane były wszystkie Zasady Ładu Korporacyjnego określone w Polityce ładu korporacyjnego. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości i komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego

[Handwritten signatures and names of the Board of Directors]
Szwed
Jurek
Bielek
Kozłowski
Kozłowski
Kozłowski
Kozłowski



Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Biecz Zasad Ładu Korporacyjnego w 2025 roku

W wyniku przeprowadzonej corocznej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza stwierdza co następuje:

- 1) Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego (zwane dalej ZŁK), określone w Uchwale Nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca Komisji Nadzoru Finansowego.
Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali i charakteru prowadzonej działalności oraz jego specyfiki, Bank odstąpił od stosowania zasad określonych w:
 - a) § 11, które odnoszą się do przeprowadzenia transakcji z podmiotem powiązonym oraz
 - b) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, które odnoszą się do wykonywania przez instytucję nadzorowaną uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, ponieważ Bank nie prowadzi tego typu działalności;Zatwierdzone i wdrożone Zasady zostały opublikowane na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Banku o zakresie ich stosowania.
- 2) Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.
- 3) Organizacja Banku obejmuje wszystkie funkcje i zadania niezbędne dla skutecznego prowadzenia działalności Banku i realizacji długoterminowych celów strategicznych. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony). Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i podzielone z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje, z zachowaniem zasady rozdzielania funkcji operacyjnych od kontrolnych. Struktura organizacyjna podlega bieżącej weryfikacji. Zmiany wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są wprowadzane po zatwierdzeniu ich przez Radę Nadzorczą Banku.
- 4) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank zapewnia swoim udziałowcom dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji dotyczących prowadzonej działalności i jego organów.
- 5) Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie tych organów posiadają odpowiednią wiedzę,

umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionej funkcji a ich indywidualne kompetencje dopełniają w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiального zarządzania Bankiem. Poszczególne osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej i Zarządu podlegają okresowej ocenie odpowiedniości zgodnie z przepisami nadzorczymi i odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W 2025 roku żaden z Członków Rady Nadzorczej i Zarządu nie podejmował działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację, a co za tym idzie na reputację Banku.

- 6) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, polityka wynagrodzeń podlega rocznym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń, który zawiera ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, jest przedkładany Zebraniu Przedstawicieli. Stosowana w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.
- 7) Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Bank zapewnia swoim udziałowcom oraz klientom równy dostęp do informacji, które publikowane są na stronie internetowej www.bsbiecz.pl oraz dostępne w placówkach Banku.
- 8) Bank podejmuje działania mające na celu wprowadzanie produktów i usług adekwatnych do potrzeb klientów. Informacje o oferowanych produktach lub usługach przekazywane są w sposób rzetelny. Klienci informowani są o możliwych korzyściach, ale również o ewentualnym ryzyku. Bank nie stosuje w umowach niejednoznacznych lub niejasnych zapisów. Proces oferowania produktów jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, które mają wsparcie merytoryczne Komórki prawnej oraz dostęp do aktualnej elektronicznej bazy regulacji. Bank wprowadził i udostępnia klientom przejrzyste zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę tego procesu.
- 9) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. W skład systemu kontroli wewnętrznej wchodzi Komórka ds. zgodności oraz Komórka restrukturyzacji, windykacji i kontroli. Funkcję audytu wewnętrznego na podstawie umowy zrzeczenia sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Audytu.
- 10) Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem przyjętych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjętą Strategię zarządzania ryzykami oraz polityki dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka. Zasady zarządzania zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym

ustalania akceptowanego poziomu ryzyka, są okresowo weryfikowane i aktualizowane w celu dostosowania do sytuacji i potrzeb Banku. W Banku funkcjonuje System informacji zarządczej, który określa zakres, zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem. Ilość, rodzaj i częstotliwość sporządzanych raportów są wystarczające do prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że przyjęte do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń o których mowa w ust.1 w 2025 roku były przestrzegane. Bank Spółdzielczy w Bieczu jako instytucja zaufania publicznego w ub.roku prowadził działalność z zachowaniem należytej staranności i transparentności a także przykładął wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami.

Biecz, dnia 25.03.2026 roku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Bieczu



The image shows several handwritten signatures in blue ink. The signatures are arranged in a cluster, with some overlapping. The names 'J. Cichowski', 'S. Świerzy', and 'M. Bielny' are partially legible among the scribbles.