



**BANK** SPÓŁDZIELCZY  
ZIEM GÓRSKICH  
**KARPATIA**

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA za 2025 rok.**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, § 49 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA oraz Zasadami sporządzania informacji zarządczej, dokonano oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o analizy i raporty sporządzone zgodnie z SIZ i przedstawione na posiedzeniach Rady Nadzorczej. W wyniku przeglądu stwierdza się, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, oraz Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA, która wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”, opublikowane są na stronie [www.karpatiabs.pl](http://www.karpatiabs.pl).

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Zarząd - organ zarządzający,
- 4) Rada Nadzorcza - organ nadzorujący,

- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ nie prowadzi on ww. działalności.

Na podstawie przedstawianych przez Zarząd analiz i raportów dotyczących ww. obszarów Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- 1) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
- 2) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.
- 3) Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedzialności i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
- 4) Organem nadzorującym jest Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedzialności, posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 5) Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na

ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.

- 6) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: [www.karpatiabs.pl](http://www.karpatiabs.pl).
- 7) Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- 8) System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został zaprojektowany w sposób zapewniający osiągnięcie celów ogólnych Prawa Bankowego:
- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- a) pierwszy poziom – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- b) drugi poziom – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii oraz działalność Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

- c) trzeci poziom – działalność audytu wewnętrznego, ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez Komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie podlega ocenie z uwagi na fakt, iż Bank nie prowadzi ww. działalności.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców.**

W ocenie Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział Zebrań Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma racjonalnego uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań. Obecnie obowiązujące w Banku uregulowania gwarantują właściwe powiadamianie Członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli i umożliwiają ich osobiste uczestnictwo w posiedzeniu tych organów, o czym świadczy wysoka frekwencja delegatów uczestniczących w Zebraniach Przedstawicieli.

## **2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

## **3. Zasady określone w § 12 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku. Tego typu forma dokapitalizowania ma uzasadnienie dla spółek kapitałowych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku posiadającego dużą ilość udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne. Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawiera zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze.

## **4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku (z zastrzeżeniem Art. 57 Prawo Spółdzielcze).**

1. Z zastrzeżeniem ppkt 2 poniżej zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.
2. Zgodnie z Art. 57. Prawo Spółdzielcze, w skład Rady Nadzorczej Banku nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

## **5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

**Ponadto Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA stwierdza, że:**

- 1) Badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.
- 2) Na podstawie art.1 pkt 6 i art.128 ust.1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. – o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała spośród członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA - Komitet Audytu.
- 3) Wprowadzono zasady anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach, które zostały ujęte w obowiązującym w Banku „Regulaminie zgłoszeń wewnętrznych naruszeń prawa w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza zapoznała się z wszelkimi zmianami czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank oraz na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza, że w 2025 roku w Banku były przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego i ocenia pozytywnie ich stosowanie.

*Oceny dokonała Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 02.06.2026 r.*

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Tadeusz Piszczek