

Sprawozdanie
dotyczące oceny i weryfikacji ładu wewnętrznego za 2025 rok
dla Zarządu, Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

I. Ocena i weryfikacja wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego

Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Główne części składowe ładu wewnętrznego, to:

- 1) system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej;
- 2) organizacja Banku;
- 3) funkcje i organizacja pracy Rady Nadzorczej, Zarządu banku;
- 4) wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku;
- 5) skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedniości;
- 6) standardy postępowania przyjęte w banku: zasady etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów;
- 7) polityka zlecenia czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa;
- 8) polityka informacyjna i ujawnienia.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie określił „ład wewnętrzny” wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych części składowych ładu wewnętrznego w treści Statutu banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

L.p.	Element ładu wewnętrznego	Objęty Zasadą ładu korporacyjnego i oceną jej przestrzegania	Objęty regulacjami zgodnymi z Rekomendacją Z KNF	Brak nieprawidłowości krytycznych lub istotnych lub podjęte działania naprawcze (jakie), lub brak wystąpienia innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny	Konieczność zmian w regulacjach lub podjęcia działań naprawczych (jakie)
1.	System zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej	TAK	TAK	TAK	NIE
2.	Organizacja Banku	TAK	TAK	TAK	NIE
3.	Funkcje i organizacja pracy Rady Nadzorczej, Zarządu banku	TAK	TAK	TAK	NIE
4.	Wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku	TAK, częściowo, wyłącznie w zakresie Zarządu oraz Rady Nadzorczej	TAK	TAK	NIE
5.	Skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedniości	TAK, częściowo, w zakresie składu, oceny odpowiedniości	TAK	TAK	NIE
6.	Standardy postępowania przyjęte w banku: zasady etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów	TAK, Częściowo, tylko w zakresie konfliktu członków organów	TAK	TAK	NIE
7.	Polityka zlecenia czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa	TAK, Częściowo, tylko polityka wynagrodzeń	TAK	TAK	NIE
8.	Polityka informacyjna i ujawnienia.	TAK, częściowo, tylko polityka informacyjna dla udziałowców i klientów	TAK	TAK	NIE

WNIOSKI

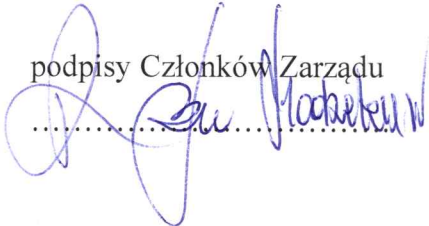
W wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany. Nie stwierdzono występowania nieprawidłowości znaczących lub krytycznych lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny.

Weryfikacja i ocena ładu wewnętrznego dokonana przez Zarząd

Zarząd ocenia, że w wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Zarząd Banku, działając na podstawie Rekomendacji Z Komisji nadzoru Finansowego, - rekomendacja 1.1, a także na podstawie *Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* przekazuje Radzie Nadzorczej sprawozdanie (niniejszy raport) dotyczące wyników oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku. Zarząd informuje również o braku innych istotnych zdarzeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku w 2025 roku.

Zarząd ocenia pozytywnie adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku.

podpisy Członków Zarządu
.....


Rekomendacja Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, ponadto zgodnie z przepisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego – rekomendacja 1.1, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu potwierdza:

- 1) przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku;
- 2) przestrzeganie ładu wewnętrznego oraz pozytywną ocenę jego adekwatności i skuteczności.

podpisy Członków Komitetu Audytu

Renata Sulek
.....
Remigiusz Grodzinski
Leokadia Szypko

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.03.2026 r. uchwała nr 17/3/2026

podpisy Członków Rady Nadzorczej

Janina
.....