

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ełku

Ełk, 24.04.2026 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2025 r.

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 4 lit. e) Statutu Banku Spółdzielczego w Ełku oraz § 7 pkt 17 Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ełku, § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, art. 9a ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz Rekomendacji 1.3 Rekomendacji Z KNF Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24.04.2026 r. dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Ełku w 2025 r.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zwane dalej zasadami, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ełku przyjęła Uchwałą nr 32/2014 z dnia 30.12.2014 r. i obowiązują od dnia 01.01.2015 r.

Zasady określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego były w Banku w 2025 r. realizowane w oparciu o postanowienia Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ełku (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 20/2025 z dnia 31.01.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/2025 z dnia 31.01.2025 r.). Przy dokonywaniu oceny uwzględniono również Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, Rekomendację H KNF.

Niniejsza ocena została sporządzona na podstawie raportów oraz informacji przedłożonych przez Komórkę ds. zgodności i Zarząd Banku, a także materiałów Komitetu Audytu, informacji dotyczących zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, rejestru skarg i reklamacji, zgłoszeń naruszeń oraz ustaleń audytu wewnętrznego i biegłego rewidenta.

W 2025 r. dokonano przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ełku – Polityka nie wymagała zmian.

Rada Nadzorcza, po zweryfikowaniu informacji przedstawionych przez Zarząd, dokonała oceny zakresu stosowania Zasad z uwzględnieniem skali, charakteru działalności i specyfiki Banku. Za obiektywnie niemający zastosowania do działalności Banku w 2025 r. uznano następujące obszary:

- 1) **§ 11 Zasad ładu Korporacyjnego – transakcje z podmiotami powiązanymi**, ponieważ Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- 2) **Rozdział 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

W 2025 r. Zasady ładu Korporacyjnego były stosowane w następujących obszarach:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) relacja z udziałowcami,
- 3) organ zarządzający,
- 4) organ nadzorujący,
- 5) polityka wynagrodzeń,
- 6) polityka informacyjna,
- 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Obszar dotyczący wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie miał zastosowania z uwagi na charakter prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja Banku umożliwiała realizację długoterminowych celów określonych w Strategii Zarządzania Banku Spółdzielczego w Ełku na lata 2025–2028. Struktura organizacyjna pozostawała przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz poziomu podejmowanego ryzyka, a także zgodna z postanowieniami Statutu Banku. W sposób jednoznaczny określała podział zadań i odpowiedzialności

między członkami Zarządu oraz komórkami i jednostkami organizacyjnymi. W ramach oceny zweryfikowano również spójność struktury organizacyjnej z podziałem kompetencji w Zarządzie, organizacją zarządzania ryzykiem, funkcją zgodności oraz odpowiedzialnością za ryzyko ICT.

Bank zapewniał właściwą ochronę praw pracowników oraz uwzględniał ich interesy poprzez stosowanie wewnętrznych regulacji, w szczególności Instrukcji zarządzania kadrami, Regulaminu wynagradzania, Polityki kadrowej, Polityki wynagrodzeń, Polityki antymobbingowej oraz Polityki różnorodności. Dokumenty te stanowiły element obowiązujących w Banku polityk wewnętrznych. Ocena skuteczności systemu zgłaszania naruszeń obejmowała dostępność kanałów zgłoszeń, poufność, możliwość dokonywania zgłoszeń anonimowych, ochronę przed działaniami odwetowymi oraz zasady kierowania do Rady Nadzorczej zgłoszeń dotyczących członków Zarządu.

Bank prowadził działalność z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców oraz klientów, zapewniając udziałowcom odpowiedni dostęp do informacji. Raz w roku organizowano Zebrania Grup Członkowskich, podczas których przedstawiano najważniejsze informacje dotyczące działalności Banku. Członkowie Banku korzystali z uprawnień określonych w § 6 Statutu Banku, obejmujących m.in. udział w Walnych Zgromadzeniach (Zebraniach Przedstawicieli) i Zebraniach Grup Członkowskich, wybieranie i bycie wybieranym do organów Banku, dostęp do dokumentów oraz możliwość oceny działalności Banku i zgłaszania wniosków. W 2025 r. nie wpłynęły skargi członków dotyczące odmowy udostępnienia informacji o sytuacji Banku ani reklamacje klientów odnoszące się do ograniczenia dostępu do informacji.

Zarząd Banku wykonywał swoje obowiązki kolegalnie, a jego członkowie posiadali odpowiednie kwalifikacje oraz podlegali okresowej ocenie. W strukturze Zarządu wyodrębniono funkcję Prezesa Zarządu oraz dokonano podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowiło główny obszar aktywności zawodowej jego członków.

W 2025 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji Członka Zarządu, Pani Paulina Golubiewska została odwołana Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2025 z dnia 28 lipca 2025 r. Następnie, Uchwałą nr 36/2025 z dnia 31 lipca 2025 r., Rada Nadzorcza powołała na Członka Zarządu Pana Krzysztofa Łukaszyka. Przed powołaniem nowego członka Zarządu dokonano indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata oraz ponownej oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadali odpowiednie kwalifikacje oraz podlegali okresowej ocenie. Skład liczebny Rady był adekwatny do charakteru i skali działalności Banku. W Radzie wyodrębniono funkcję Przewodniczącego oraz powołano Komitet Audytu. Nadzór nad działalnością Banku sprawowany był w sposób ciągły, a posiedzenia Rady odbywały się zgodnie z potrzebami, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał.

W Banku obowiązywała przejrzysta polityka wynagradzania członków organu zarządzającego, organu nadzorującego oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania członków Zarządu określono w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Ełku, natomiast wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalało Zebranie Przedstawicieli w drodze uchwały. Przyjęte rozwiązania uwzględniały długoterminowe bezpieczeństwo Banku i nie zachęcały do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów. Informacje wymagane przepisami były udostępniane na stronie internetowej Banku, natomiast dodatkowe informacje można było uzyskać w Centrali Banku.

Działalność promocyjna oraz proces oferowania produktów i usług były prowadzone zgodnie z postanowieniami Polityki zarządzania łańcem korporacyjnym. Produkty oferowali odpowiednio przygotowani pracownicy, przekazując klientom rzetelne, jasne i zrozumiałe informacje, w tym dotyczące ryzyka, opłat i kosztów. Informacje o produktach i usługach udostępniano klientom z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiając świadome zapoznanie się z ich warunkami przed zawarciem umowy. Ocena obejmowała także funkcjonowanie procesu zatwierdzania nowych produktów i istotnych zmian produktów oraz wyniki kontroli materiałów reklamowych i informacji przekazywanych klientom.

W Banku obowiązywała Instrukcja rozpatrywania skarg, reklamacji i zgłoszeń, a Zarząd oraz Rada Nadzorcza otrzymywały okresowe raporty dotyczące rejestru skarg, reklamacji i wniosków. W 2025 r. nie stwierdzono

przypadków nierzetelnego informowania klientów. Brak reklamacji dotyczących nierzetelnego informowania nie stanowił jedynej podstawy oceny - uwzględniono również wyniki kontroli wzorców umów, materiałów reklamowych i procesu sprzedaży. Od 28.06.2025 r. ocena obejmowała wymagania dostępności usług bankowości detalicznej.

W Banku funkcjonował skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Komórkę ds. zgodności oraz Analityka ds. ryzyk. Zakres obowiązków pracowników zapewniał realizację celów systemu kontroli wewnętrznej, a osobom odpowiedzialnym za wykonywanie funkcji zapewnienia zgodności oraz audytu wewnętrznego zagwarantowano możliwość bezpośredniej komunikacji z Zarządem, Radą Nadzorczą oraz Komitetem Audytu.

Proces zarządzania ryzykiem realizowany był w oparciu o obowiązujące strategie, polityki, regulaminy, instrukcje oraz pozostałe procedury wewnętrzne, a raportowanie odbywało się zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. W ocenie ładu wewnętrznego za 2025 r. Rada Nadzorcza uwzględniła obowiązujące od 17.01.2025 r. wymagania rozporządzenia DORA dotyczące operacyjnej odporności cyfrowej. Ocena obejmowała informacje o ramach zarządzania ryzykiem ICT, incydentach ICT, testach odporności, ciągłości działania, działaniach naprawczych oraz ryzyku związanym z zewnętrznymi dostawcami usług ICT.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że w 2025 r. Bank przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia tych zasad ani innych niezgodności w zakresie ich stosowania. W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Ełku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2025 r.

Niniejsza ocena zostanie udostępniona na stronie internetowej Banku oraz przekazana Zarządowi i Zebraniu Przedstawicieli, zgodnie z § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.