



Centrala w Krościenku nad Dunajcem

ul. Rynek 12, 34-450 Krościenko nad Dunajcem

tel./fax: 182 62 30 17, 182 62 33 47

e-mail: kroscienko@bsbank.com.pl

Krościenko nad Dunajcem, dn. 19.02.2026r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Pienińskim Banku Spółdzielczym

Informacje wstępne

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* Pieniński Bank Spółdzielczy opracował *Politykę zarządzania ładem korporacyjnym*.

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

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbank.com.pl.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, a wyniki oceny są udostępnione na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich a także podczas Zebrania Przedstawicieli.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty objęte systemem informacji zarządczej, raporty Stanowiska ds. Zgodności, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS.

Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.

Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

Struktura organizacyjna Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.

Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionowe, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.

Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegalne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w *Strategii zarządzania ryzykiem* oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

Bank posiada, weryfikowane oraz poddawane testom skuteczności *Plany awaryjne i plany ciągłości działania*, uwzględniające scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Bank wprowadził *Politykę kadrową*, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

Bank wprowadził *Instrukcję anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych*.

Relacje z udziałowcami Banku

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.

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z *Polityki informacyjnej* dostępny był w 2025 r na stronie internetowej Banku.

Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.

Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w *Statucie*, *Regulaminie działania Zarządu* i *Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku*, a także *Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*.

Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.

Organ zarządzający – Zarząd

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.

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.

Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedniości) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.

Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.

W roku 2025 roku nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.

Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze *Statutem* Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.

Skład Rady Nadzorczej w 2025 roku był zgodny ze *Statutem*.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze *Statutem*, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

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 uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.

Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.

W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Zebranie Przedstawicieli w 2024 r dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu.

Polityka wynagrodzeń

Bank przyjął i stosuje *Politykę wynagrodzeń w Pienińskim Banku Spółdzielczym*, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz *Regulamin wynagradzania Pracowników w Pienińskim Banku Spółdzielczym* zatwierdzony przez Zarząd.

Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

Przegląd regulacji w zakresie *Polityki wynagrodzeń* dokonywany jest corocznie. Stosowanie *Polityki wynagrodzeń* jest poddawane ocenie (testowi) corocznie – przez Stanowisko ds. Zgodności.

Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli .

Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył odpowiednią *Politykę informacyjną* wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.

Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.

Bank umieszcza na stronie internetowej wymagane prawem informacje, w tym informacje: o Zasadach ładu korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu, ubezpieczeniach.

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w *Zasadach zarządzania zmianami* zatwierdzonej przez Zarząd.

Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie.

Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach

i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.

Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.

W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa *Regulamin rozpatrywania reklamacji związanych z usługami świadczonymi przez Pieniński Bank Spółdzielczy*. Informacja o w/w zasadach znajduje się na stronie internetowej Banku.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o *Regulamin System Kontroli wewnętrznej*, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
- 2) na drugi poziom składa się co najmniej :
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
 - b) działalność Stanowiska ds. Zgodności,
- 3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz Rekomendacji H KNF.

Stosowne zapisy zawarte są w *Regulaminie działania Stanowiska ds. Zgodności*, a także w Polityce wynagrodzeń. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie Stanowiska ds. Zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Stanowisko ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

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.

Bank utworzył Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty zgodnie system informacji zarządczej.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Odstępstwa

W 2025 roku Bank nie stosował poniższych zasad:

1. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Uzasadnienie: 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.

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

Uzasadnienie: W związku z tym, że Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, tj. Bank nie realizuje transakcji finansowych na zlecenie i ryzyko klienta, Pieniński Bank Spółdzielczy w Krościenku nad Dunajcem nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2026 roku stwierdzono, że Pieniński Bank Spółdzielczy w 2025 roku przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w zakresie przyjętym w Pienińskim Banku Spółdzielczym za 2025 rok.

***Rada Nadzorcza
Pienińskiego Banku Spółdzielczego***