

**Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego  
oraz ocena ładu wewnętrznego  
w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2025r.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. W uzupełnieniu ZŁK, w październiku 2020r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Rekomendację „Z” dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od dnia 1 stycznia 2022r. Stanowią one zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, na który składają się: system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendację Z wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności w oparciu o Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z sierpnia 2021r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, określone w Regulaminie Organizacyjnym dotyczące tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących stanowisk lub jednostek organizacyjnych. Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta, spójna i obejmuje cały obszar działalności Banku. Aktualny schemat struktury został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie ich interesu. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Dokłada również starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę Wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, a wyniki oceny prezentowane są podczas obrad Zebrania Przedstawicieli.

Bank zapewnia, że w składzie Rady Nadzorczej znajdują się osoby z odpowiednim doświadczeniem, niezbędnym do nadzorowania pracy Banku, a Członkowie Komitetu Audytu spełniają kryteria niezależności oraz posiadają odpowiednie kompetencje do wykonywania przypisanych im zadań.

Na podstawie oceny przeprowadzonej przez Komitet Audytu i Radę Nadzorczą Banku w dniu 26 czerwca 2025r., potwierdzonej przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS - Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej z uwzględnieniem zasady niezależności Komórki Zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto wdrożony został system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych. System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem został dostosowany do obowiązujących przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony), opisanych w Matrycy funkcji kontroli obowiązującej w Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe, strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

#### **Na funkcjonowanie Banku w roku 2025 miały wpływ istotne zdarzenia, m.in.:**

**Sześciokrotna obniżka rynkowych stóp procentowych** – od maja do grudnia 2025r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła główną stopę referencyjną sześć razy, łącznie o 1,75 punktów bazowych. Na koniec roku stopa redyskonta weksli (głównie ten wskaźnik stosuje Bank) wynosiła 4,05 p.p.  
**Miało to znaczący wpływ na wynik finansowy Banku za rok 2025, gdyż obniżyło roczny dochód odsetkowy o 362 660,35 zł.**

#### **Podsumowanie:**

Bank w roku 2025 mierzył się z czynnikami zewnętrznymi, opisanymi powyżej. Na bieżąco monitorował ich wpływ na sytuację finansową Banku. Ze względu na obniżający się poziom stóp procentowych - ich wpływ na sytuację finansową Banku był niekorzystny.

Bank nie stosował następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczyły Banku: § 53 do § 57 włącznie.

#### **Opracowanie – Kierownik ds. Zgodności i Regulacji dnia 16 marca 2026r.:**

**KIEROWNIK**  
ds. Zgodności i Regulacji  
*Dorota Dudek*

**Weryfikacja dokonana w formie uchwały przez Zarząd Banku (uchwała w załączeniu)**

#### **Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą dnia 30 marca 2026r.:**

Zgodnie z § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania ZŁK, a raport z tej oceny przedkładany jest delegatom podczas Zebrania Przedstawicieli. Ponadto Rada Nadzorcza ocenia skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku na podstawie informacji i raportów składanych przez Zarząd Banku oraz na podstawie informacji uzyskanych od Komórki ds. Zgodności, Audytu SSOZ, Zarządu SSOZ i oceny BION wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza oświadcza, iż Bank i jego organy przestrzegały w roku 2025 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Na podstawie informacji i raportów składanych Radzie Nadzorczej w 2025 roku, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu.

SEKRETARZ RADY  
.....  
Eugeniusz Dobrowolski

RADA NADZORCZA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU

Przewodniczący Rady  
.....  
Janusz Ganczar

**Uchwała Nr 08/02/26**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Żaganiu**  
**z dnia 19 marca 2026r.**

w sprawie przyjęcia Raportu z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2025r.

Na podstawie § 34 ust. 1 pkt 14) Statutu Banku Spółdzielczego w Żaganiu uchwała się, co następuje:

**§ 1**

Zarząd Banku przyjmuje Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu i oświadcza, że w 2025r. przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego oraz realizował założenia ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku.

**§ 2**

Zarząd Banku przekazuje przedmiotowy Raport do akceptacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu.

  
ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU

Liczba osób biorących udział w głosowaniu .....<sup>3</sup>.....  
- za przyjęciem Uchwały głosowało .....<sup>3</sup>..... osób,  
- przeciwko Uchwale głosowało .....<sup>0</sup>..... osób,  
- wstrzymało się od głosowania .....<sup>0</sup>..... osób

**Formularz oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego za 2025r.**

Lp.	Pytanie i komórka dokonująca oceny	ODPOWIEDŹ	
		LICZBA PUNKTÓW	
		TAK	NIE
1	Czy dokonano oceny adekwatności i skuteczności SKW w Banku	1	0
2	Czy dokonano oceny odpowiedniości RN, Zarządu i ich członków	1	0
3	Czy dokonano oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	1	0
4	Czy RN dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku	1	0
5	Czy informacje podlegające ujawnieniu zostały przekazane do publicznej wiadomości	1	0
6	Czy cykliczne sprawozdania wspomagające proces nadzoru nad Bankiem zostały skierowane na posiedzenia RN	1	0

**Wynik oceny 6 pkt – ład Wewnętrzny Banku Spółdzielczego w Żaganiu za 2025r. jest SKUTECZNY i ADEKWATNY**

Sporządzenie Raportu przez Kierownika ds. Zgodności i Regulacji dnia 16 marca 2026r.

KIEROWNIK  
ds. Zgodności i Regulacji  
*[Podpis]*

Przyjęcie Raportu przez Zarząd Banku dnia 19 marca 2026r.

ZARZĄD  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU  
*[Podpis]*

Akceptacja Raportu przez Radę Nadzorczą Banku dnia 30 marca 2026r.

RADA NADZORCZA  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
W ŻAGANIU

*[Podpis]*  
SEKRETARZ RADY  
Krzysztof Dąbrowski

*[Podpis]*  
Przewodniczący Rady  
Krzysztof Górniewicz