

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Ładu Wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym w Kowalu
za 2025 rok**

Na podstawie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku została opracowana i wdrożona w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kowalu”.

Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kowalu” 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 współpracy.

Z kolei Rekomendacja Z KNF dotycząca zasad ładu wewnętrznego stanowi zbiór praktyk, na który 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.

Zgodnie z powyższym Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny stosowania powyższych Zasad w Banku Spółdzielczym w Kowalu. Ocena stosowania Zasad została przeprowadzona w oparciu o sprawozdania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, informacje przedkładane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny BION oraz informacje zebrane w toku bieżącej pracy Rady Nadzorczej.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka opublikowaną na stronie internetowej banku www.bskowal.pl
Bank realizuje cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i uwzględniają powierzenie wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
2. Bank przestrzega przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych oraz w swojej działalności kieruje się wysokimi standardami etycznymi i zawodowymi.
3. W Banku zasady ograniczania konfliktu interesów zostały wskazane w regulacji wewnętrznej, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.
4. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
5. Bank posiada Plan Ciągłości działania mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłócenia w działalności Banku.

6. Relacje Banku z Udziałowcami są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji, a polityka dywidendowa jest realizowana w sposób zabezpieczający zwiększenie funduszy własnych, zgodnie z zapisami Strategii Banku.
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego oraz zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe. Członkowie organów podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.
8. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
9. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowaniu właściwych relacji, jak również stanowi ułatwienie dostępu do informacji udziałowcom oraz Klientom. Ujawnione informacje są adekwatne do profilu i złożoności działalności Banku. Informacje jakościowe ujawniane są na stronie internetowej i są aktualizowane za bieżąco.
11. W Banku funkcjonują procedury gwarantujące rzetelne informowanie klientów o produktach i usługach.
Pracownicy Banku są zobowiązani do przedstawiania informacji o produkcie w sposób zrozumiały dla odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego. Komunikacja marketingowa podlega weryfikacji przez komórkę ds. zgodności.
12. Bank posiada i udostępnia klientom na stronie www zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
13. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobie odpowiedzialnej możliwość bezpośredniego komunikowania się i raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej /Komitetu Audytu.
15. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.
16. Bank posiada Zespół analiz i ryzyk bankowych, który w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności Banku działa na drugiej linii obrony.
17. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali prowadzonej działalności, mając na względzie rozwój i bezpieczeństwo Banku. Rada Nadzorcza każdorazowo uwzględnia sytuację finansową Banku.

18. Audyt wewnętrzny banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię.

Na podstawie oceny poszczególnych elementów Zasad, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Kowalu działa z zachowaniem należytej staranności, gdzie dbałość o klienta jest kluczowym i nadrzędnym celem w realizacji misji banku, a relacje z udziałowcami są jak najbardziej poprawne. Osoby wchodzące w skład organów banku cechują się dużym profesjonalizmem i etyką w sprawowaniu powierzonych funkcji. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku ściśle współpracują w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ładu korporacyjnego i wewnętrznego.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia proces wdrożenia i funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Ładu Wewnętrznego oraz uznaje, że jest on adekwatny i skuteczny w prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Kowalu działalności.

Kowal, dnia 21.04.2026 r.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

.....
Andrzej Fulkowski
(Sekretarz Rady Nadzorczej)

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

.....
Jarosław Komorek
(Przewodniczący Rady Nadzorczej)

