

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kowalu o stosowaniu**  
**„Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”**  
**wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 09.10.2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (określana dalej jako Rekomendacja Z lub Rekomendacja) Bank Spółdzielczy w Kowalu zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że stosuje w/w Rekomendację zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, złożoności, charakteru prowadzonej działalności. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji, natomiast w zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.”

Pełna treść Rekomendacji znajduje się na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem Rekomendacja Z 70998.pdf (knf.gov.pl).

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad 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 postanowienia Rekomendacji, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

**1. Zasady określone w Rekomendacji 5-5.1, 5.2, 5.4 (skład, powoływanie i odwoływanie członków rady nadzorczej i zarządu).**

Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej i Zarządu biorąc pod uwagę w szczególności: wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, specyfikę działalności Banku oraz plany biznesowe Banku. Bank Spółdzielczy w Kowalu jest spółdzielnią, w związku z tym nie wprowadził zapisów dotyczących składu akcjonariatu oraz zapisu dotyczącego pozycji i znaczenia w systemie bankowym (Bank jest akcjonariuszem SGB-Banku S.A. w Poznaniu i korzysta z Zintegrowanego Systemu Zrzeszeniowego).

Struktura oraz skład Rady Nadzorczej i Zarządu powinny gwarantować adekwatny poziom kompetencji, doświadczenia i różnorodności, umożliwiające efektywne sprawowanie nadzoru oraz zarządzanie działalnością Banku. Zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego ww. wymagania dotyczą członków Komitetu Audytu.

W Banku nie jest stosowana kadencyjność dla członków Zarządu. W związku z powyższym nie stosuje się zapisu Rekomendacji dotyczącego kadencyjności tego organu.

**2. Zasady określone w Rekomendacji 8 8.3 (zaangażowanie, niezależność i zarządzanie konfliktami interesów w Radzie Nadzorczej i Zarządzie).**

W Banku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni być wyłaniany spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów. Powyższa Rekomendacja jest stosowana w miarę dostępności potencjalnych kandydatów. W tak małym, lokalnym środowisku na obszarze którego działa Bank zasób o odpowiednich kwalifikacjach jest ograniczony.

**5. Zasady określone w Rekomendacji 10-10.1, 10.2, 10.3, 10.4, 10.5 oraz Rekomendacji 11-11.1, 11.2 (funkcjonowanie organizacyjne Rady Nadzorczej i Zarządu).**

Niezależnie od wymogów ustalonych w przepisach prawa, Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zakres i stopień złożoności działalności Banku oraz potrzebę wsparcia Rady Nadzorczej w realizacji określonych funkcji, powinna rozważyć, ustanowienie wyspecjalizowanych komitetów powołanych do wykonywania tych funkcji, dlatego w Banku powołany został Komitet Audytu wybierany spośród członków Rady Nadzorczej.

**6. Zasady określone w Rekomendacji 14-14.4 (polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w banku oraz polityka dywidendowa).**

Bank posiada regulacje wewnętrzne w zakresie czynności zleczanych na zewnątrz. W zakresie ww. czynności zleczonych bankowi zrzeczającemu Bank oczekuje głównie otrzymywania informacji potrzebnych do oceny jakości świadczonych usług. Jeśli Bank zrzeczający w zakresie usług świadczonych Bankowi wykorzystuje outsourcing, to Bank oczekuje przekazywania informacji dotyczących oceny danego usługodawcy.

**7. Zasady określone w Rekomendacji 17-17-3 (system zarządzania ryzykiem).**

Na mocy zapisów o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, funkcję audytu wewnętrznego pełni Spółdzielczy System Ochrony SGB na zasadach określonych w Umowie Systemu.

**8. Zasady określone w Rekomendacji 18-18.4, 18.5 (system zarządzania ryzykiem).**

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem dostosowany do struktury organizacyjnej oraz skali i charakteru działalności Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, generującej ryzyko. Przyjęte rozwiązania organizacyjne gwarantują właściwy podział zadań oraz efektywne zarządzanie ryzykiem. Bank nie korzysta z zewnętrznych ocen ryzyka.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. HANDLOWYCH

*Sylvia Biegniowska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
DS. FINANSOWYCH

*Magdalena Sasińska*

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*Beata Uściwońska*

Kowal, dnia 19 marca 2026r.