

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Konopiskach za 2025r.**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedłożone przez Zarząd Banku a sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez przyjęcie w/w Zasad uchwałą Zarządu nr 2/97/14 z dnia 20.10.2014r., uchwałą Rady Nadzorczej 8/11/14 z dnia 21.10.2014r. oraz uchwałą nr 10/15 z dnia 20.03.2015r. Walnego Zgromadzenia, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady ładu korporacyjnego stanowią 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 współdziałania. Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Zasad Ładu korporacyjnego” dostępny jest w Centrali Banku na tablicach ogłoszeń.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosowało się do Banku lub stosowało się w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2025 roku Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

- 1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- 2) **§ 11** – dotyczący transakcji z podmiotami powiązanymi

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

- 3) **§ 12 ust. 1 i 2** - dotyczące dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców

Uzasadnienie: w ocenie Banku obowiązek niezwłocznego wsparcia finansowego Banku przez udziałowców będących w głównej mierze osobami fizycznymi jest niewykonalny i nieracjonalny, stąd Bank nie stosuje zasad określonych w w/w przepisach.

4) **Rozdział 9 – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (§53, §54, §55, §56, §57)**

Uzasadnienie: Bank nie prowadzi działalności w w/w zakresie.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Konopiskach w 2025r. stwierdzając, że Bank przestrzegał i prawidłowo stosował Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu, umieszczonym na stronie internetowej Banku.

Stosowanie w/w zasad pozwala na zapewnienie jak największej przejrzystości i jasności w działaniach, dobrych relacjach z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Ocena zostanie przedłożona pod obrady Walnego Zgromadzenia wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Konopiskach.

Podpisy członków Rady Nadzorczej:

1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.