

Poniatowa, 27.02.2026 r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO WRAZ Z OCENĄ
ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO W BANKU
SPÓŁDZIELCZYM W PONIATOWEJ**

I. Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku „Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej”

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 współdziałania.

Zgodnie z § 11 w/w Polityki, Rada Nadzorcza dokonała oceny jej stosowania za 2025 r. W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
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. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatojew” wraz z Oświadczeniem Zarządu dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsponiatowa.pl.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego przestrzegane są z należytą starannością. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatojew ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank, „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

II. Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatojew, działając na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego (rekomendacja 1.2) oraz Wytocznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, dokonała oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Poniatojew.

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, a także informacje Komitetu Audytu, pozytywnie ocenia skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Poniatojew.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Poniatojew

Jackowski Mirosław
Kajzerka Bożena
Maj Adam
Mikostowski Stanisław
Szykiero Marek
Maj Marek

Uchwała Nr 05/02/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poniatowej
z dnia 27 lutego 2026 roku

w sprawie oceny stosowania ładu korporacyjnego wraz z oceną adekwatności
i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Poniatowej za 2025 rok

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatowej uchwala co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatowej, działając na podstawie: Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego (rekomendacja 1.2) oraz Wytocznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonała oceny stosowania ładu korporacyjnego wraz z oceną adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Poniatowej.

§ 2

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, a także informacje Komitetu audytu, stwierdza, że ocenia pozytywnie ład korporacyjny oraz skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Poniatowej.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu -⁶.....
Za przyjęciem głosowało -⁶..., przeciw -⁰.....
wstrzymało się od głosu -⁰.....

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatowej

Marta Mańca
Fryderyk Marek

