

Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Kłobucku
Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w 2025 roku

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjętych do stosowania w Banku Spółdzielczym w Kłobucku oraz na podstawie rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, Rada Nadzorcza w oparciu o informacje przedłożone przez Zarząd Banku, stwierdza, że:

W zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego:

- 1) Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.
- 2) Zatwierdzone i wdrożone Zasady Ładu Korporacyjnego zostały opublikowane na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Banku o ich stosowaniu. Regulacje wewnętrzne Banku pozwalają na skuteczne stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.
- 3) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane.
- 4) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, zapewniając dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
- 5) Rada Nadzorcza oraz Zarząd sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz wewnętrzną organizacją.
- 6) Bank posiada „Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych”. Plany ciągłości działania zapewniają Bankowi zarówno ciągłość działania jak i ograniczenie strat w sytuacji wystąpienia zakłóceń w działalności Banku.
- 7) Stosowana w Banku polityka wynagradzania jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.
- 8) Działalność promocyjna Banku dotycząca usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów.
- 9) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a także zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
- 10) Bank adekwatnie i skutecznie zarządza ryzykiem występującym w prowadzonej działalności. Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.
- 11) Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
- 12) Bank posiada regulację w sprawie anonimowego sposobu powiadamiania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku Uchwałą Zarządu nr 2/3/2026 z dnia 29.01.2026 r. utrzymał w mocy informacje o częściowym odstąpieniu od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w „Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku” zatwierdzonego Uchwałą Zarządu nr 2/11/2025 z dnia 23.01.2025 r.

Odstępstwa

1. *Zasady określone w Rozdziale 2 § 11 ZŁK – transakcje z podmiotami powiązanymi*
Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zmianami.
2. *Zasady określone w Rozdziale 2 § 12 ust. 1 i 2 ZŁK -dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców*
Uzasadnienie: Zasady dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców nie będą stosowane z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowych obowiązków udzielania wsparcia kapitałowego i finansowego jest nieracjonalne.
3. *Zasady określone w Rozdziale 9 ZŁK – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta*
Uzasadnienie: Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowej sprawie.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w roku 2025 Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte do stosowania w Banku - z wyłączeniem opisanym powyżej, były przez Bank Spółdzielczy w Kłobucku stosowane oraz nie stwierdzono przypadków ich naruszenia.

Realizowanie standardów określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego, zapewnia prowadzenie działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, jak też transparentności jego działań.

Realizację przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2025 roku Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

W zakresie ładu wewnętrznego:

- 1) Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej; organizacja Banku; zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku; standardy postępowania przyjęte w Banku: zasady etyki oraz konflikt interesów; zasady wynagradzania; polityka informacyjna i ujawnienia.
- 2) Bank Spółdzielczy w Kłobucku określił ład wewnętrzny wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych części składowych ładu wewnętrznego w treści Statutu Banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz w poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.
- 3) Bank posiada adekwatny i skuteczny system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.
- 4) Struktura organizacyjna jest przejrzysta i spójna oraz obejmuje cały obszar działalności Banku. Dotyczy to również podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy Radą Nadzorczą, członkami Zarządu, jak i również stanowiskami organizacyjnymi.
- 5) Bank przestrzega standardów etycznych. W roku 2025 nie zarejestrowano zgłoszeń wewnętrznych, skarg i informacji zewnętrznych oraz wyników kontroli, wskazujących na naruszenie

obowiązujących norm etycznych. Wobec Banku nie toczą się również sądowe postępowania dotyczące naruszeń przepisów prawa w odniesieniu do klientów czy też pracowników Banku.

- 6) Bank posiada Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Kłobucku. Stosowane zasady unikania/przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku ocenia się pozytywnie.
- 7) Stosowana w Banku polityka wynagradzania jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.
- 8) Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec członków i klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich członków i klientów. Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wymagane prawem informacje.

Rada Nadzorcza stwierdza, że zasady ładu wewnętrznego są w Banku przestrzegane. Jak wynika z Raportu przedłożonego przez Zarząd Banku, nie stwierdzono występowania nieprawidłowości lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kłobucku.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza przedłożyła Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację dotyczącą oceny za rok 2025, Zebranie Przedstawicieli przyjęło ją 26.06.2026 roku.