

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 57/Z/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej z dnia 28.04.2026 r.

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 41/RN/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wysokiej z dnia 14.05.2026 r.

## OŚWIADCZENIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WYSOKIEJ O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

Zarząd Banku spółdzielczego w Wysokiej oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF z 2014r. poz. 17). Bank opracował również na podstawie w/w Zasad „Politykę Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank „Polityka Ładu Korporacyjnego” 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.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bswysoka.pl](http://www.bswysoka.pl)).

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiej, uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku ustalił przepisy zasad ładu korporacyjnego, które nie są stosowane w Banku:

- zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**  
Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.
- zasady określone w § 10 ust. 2 i 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – wprowadzanie szczególnych uprawnień dla udziałowców:**  
W świetle obowiązujących przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2024 poz. 593 ze zm.) prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w spółdzielni są dla wszystkich członków równe, co oznacza, że brak jest prawnej możliwości wprowadzenia uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla członków Banku.
- zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi:**  
Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców:**  
Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I. bez uprzedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział.
- zasady określone w § 22 ust. 1, 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku:**  
W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.
- zasada określona w § 49 ust. 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego:**  
Z uwagi na to, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i zgodnie z art. 10 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia powyższą zasadą nie ma zastosowania. W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej.
- zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”:**  
Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

28. KWI. 2026

Zarząd akceptacja dnia .....

Prot. Zarządu nr 15/Z/2026

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W WYSOKIEJ

14. MAJ 2026

Rada Nadzorcza zatwierdzono dnia .....

Prot. Rady Nadzorczej nr 3/RN/2026

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Anna Wala-Kobierowska

Mirosława Wiczyl