

## **Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach obowiązującej od 01.01.2022 r. poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami (członkami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EBA.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.sblzakrzewo.pl](http://www.sblzakrzewo.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku, nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

### **1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Zebrania obrad Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. W związku z wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii i zakazem przemieszczania się i gromadzenia Bank wprowadził możliwość zdalnego udziału w obradach organu stanowiącego. Dotychczas Spółdzielczy

Bank Ludowy w Zakrzewie nie stosował takiej formy udziału w pracach organów statutowych ze względu na ograniczony dostęp członków Banku do elektronicznych urządzeń komunikacji oraz ze względu na niewielki obszar działania. W trosce o zdrowie i życie członków, Bank wprowadził możliwość zdalnego udziału członków Banku w pracach jego organów statutowych. Zdalny tryb pracy organów będzie stosowany tylko w trybie nadzwyczajnym.

**2. 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, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do obowiązującej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie Polityki.

**3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

Specyfika banku nie pozwala na wprowadzenie obowiązku dokapitalizowania.

W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców (członków) będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika na zasadach określonych w ustawie i w Umowie Systemu Ochrony. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

**4. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku oraz znaczący udziałowcy**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Zakłada się, że ilość posiadanych udziałów pozostaje bez wpływu na działalność instytucji wobec czego nie uzależnia się udziału w Radzie Nadzorczej od ilości posiadanych udziałów.

Do składu Rady Nadzorczej wybierani są członkowie Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.

W Banku funkcjonuje wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmioty uprawnione, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swą opinię o sprawozdaniach finansowych.

**5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komórki audytu.**

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art.22 b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB. W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

**6. Zasady określone w rozdziale 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

ZARZĄD  
Spółdzielczego Banku Ludowego  
w Zakrzewie