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., a także uwzględniające Wytyczne EBA GL/2021/05 z dnia 02 lipca 2012 roku, poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego 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

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:

LP.	JEDNOSTKA REDAKCYJNA	TREŚĆ ZASADY	UZASADNIENIE ZMIANY/ODSTĄPIENIA OD STOSOWANIA
1.	**§ 8 ust. 4**	*Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji*	Wprowadzenie zasady zapewnienia elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze

		nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	względów organizacyjno-technicznych i ekonomicznych.
2.	**§ 11**	*1.Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.* *2. Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.* *3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.*	Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

3.	**§ 12 ust. 1 i 2**	*1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.* *2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*	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.	**§ 22 ust. 1**	*1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.*	Do składu Rady Nadzorczej wybierani są członkowie Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. 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.
5.	**§ 48 i § 49**	§ 48. *1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.* *2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.* § 49. *1.Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.* *2. Osoba kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach*	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

		organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności. *3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.* *4. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.*	
6.	**Rozdział 9**	*[Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta]*	Bank nie wykonuje działalności w zakresie w określonym w Rozdziale 9

ZARZĄD
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Zakrzewie

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie