

**OŚWIADCZENIE
ZARZĄDU LUDOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W STRZĄLKOWIE
O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO” WYDANYCH
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie z siedzibą w Strzałkowie ul. Kolejowa 2a, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.lbsstrzalkowo.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują 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 Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Lokalność działania umożliwia łatwy dostęp komunikowania się z udziałowcami i bieżące śledzenie rozwoju Banku.

W związku z wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii i zakazem przemieszczania się i gromadzenia, Bank wprowadził możliwość zdalnego udziału w obradach organu stanowiącego.

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 transakcji z podmiotami powiązаныmi.

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

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest mało realne i nieskuteczne. 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.

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

W związku z powyższym Bank przyjął następujące zapisy:

Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z prawem spółdzielczym i zapisami Statutu. W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący cechuje się niezależnością. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymogom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Szczegółowe uwarunkowania użyte zostały w Polityce odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

5. Zasady określone w Rozdziale 8 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Audyt wewnętrzny Banku na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawa bankowego, wykonywany jest przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, do którego Bank przystąpił 31 marca 2016 roku.

Zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu nie będą stosowane.

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

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

Z A R Z Ą D
Ludowego Banku Spółdzielczego
w Strzałkowie

Strzałkowo, dnia 02.06.2021 r.

Treść oświadczenia została przedstawiona do zatwierdzenia na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 02.06.2021 r. Uchwała nr 20/2021 oraz na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli w dniu 29.06.2021 r. Uchwała nr 12/2021.