

**Oświadczenie**  
**Zarządu Ludowego Banku Spółdzielczego**  
**w Strzałkowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”**  
**wydatych 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 wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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](http://www.dziennikiurzedowe knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf).

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.

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](http://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 śledzenia 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. Dotychczas Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie 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 statutowych będzie stosowany tylko w trybie nadzwyczajnym. O przyjęciu tego trybu będzie decydować Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

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 powiązanymi.

**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. Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. 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 wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

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

Audyt wewnętrzny Banku na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, wykonywany będzie 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 „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.

**Z A R Z Ą D**  
Ludowego Banku Spółdzielczego  
w Strzałkowie

Strzałkowo, dnia 10.06. 2020r.