



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

Oświadczenie Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”, 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:

https://dziennikurzedowy.knf.gov.pl/DU_KNF/2014/17/akt.pdf

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym” przyjęta w Banku 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 zarządzania ładem korporacyjnym” dostępny jest na stronie internetowej Banku: www.bslacko.pl

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

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotycząca zapewnienia udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego.

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

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 Polityki.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku.

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku m. in. ze względu na fakt, że:

- ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości nałożenia z góry obowiązku deklarowania dalszych udziałów na pokrycie strat spółdzielni, w wysokości z góry nieokreślonej, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna;
- nałożenie takiego obowiązku spowodowałoby brak możliwości pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty tych, którzy obecnie są udziałowcami;
- Zebranie Przedstawicieli jest władne dokonać zmiany Statutu Banku, poprzez zwiększenie minimalnej ilości udziałów i zapewnić w ten sposób możliwość utrzymania kapitałów na wymaganym poziomie.

4. Zasady określone w Rozdziale 8 „Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne”

Audyt wewnętrzny Banku na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, wykonywany jest przez jednostkę zarządzającą Spółdzielczym Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu do którego Bank przystąpił 30 sierpnia 2016 roku.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „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.

**ZARZĄD
ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**