



**Nadsański  
Bank Spółdzielczy**

## **Oświadczenie Zarządu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”**

Zgodnie z postanowieniami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza w dniu 18 kwietnia 2024r. dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Nadsański Bank Spółdzielczy.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok w Nadsańskim Banku Spółdzielczym, przedłożony przez Zarząd Banku, a sporządzony przez Dyrektora ds. Organizacji Banku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku przyjął i stosuje w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Zasady zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku.

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

- 1) **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 § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

- 2) **Zasady określone w § 12 ust. 1 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców**

Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest

niewykonalne i nieracjonalne. Zgodnie z postanowieniami Ustawy Prawo Spółdzielcze oraz zapisami Statutu Nadsańskiego Banku Spółdzielczego Członek Banku może uczestniczyć w powiększaniu funduszy własnych Banku poprzez dobrowolne wpłaty zadeklarowanych udziałów członkowskich. Ewentualne wsparcie finansowe Banku przez udziałowców (Członków Banku) może przybierać jedynie formę dobrowolną;

**3) Zasady określone w § 49 ust. 1-4 – dotyczące komórki audytu wewnętrznego;**

W Banku nie funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, a tym samym Bank nie zatrudnia osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego; funkcje i zadania komórki audytu wewnętrznego realizowane są przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia;

**4) 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.

*Stalowa Wola, 18 kwietnia 2024r.*

**Zarząd**  
**Nadsańskiego Banku Spółdzielczego**