

## Oświadczenie

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

W związku z Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Nadsański Bank Spółdzielczy z siedzibą w Stalowej Woli, ul. Okulickiego 56C, 37-450 Stalowa Wola - zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.sanbank.pl/lad-korporacyjny>.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, 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** – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego - Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków;
- 2) zasady określone w **§ 12 ust. 1 i 2** –dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców - nie będą stosowane. 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 i dokapitalizowanie Banku przez udziałowców (Członków Banku) może przybierać jedynie formę dobrowolną;

- 3) zasady określone w **§ 22 ust. 1 i 2** – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) – stosuje się w ograniczonym zakresie - z uwagi na spółdzielczy charakter Banku i postanowienia Statutu Nadszańskiego Banku Spółdzielczego, że w skład organu nadzorującego mogą być powołani tylko Członkowie Banku; z kolei brak bezpośrednich i pośrednich powiązań wynika z art. 57. Ustawy Prawo spółdzielcze tj. „W skład rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.”; ponadto należy stwierdzić, iż w Banku nie występują udziałowcy mniejszościowi, gdyż każdy udziałowiec ma prawo jednego głosu bez względu na ilość posiadanych udziałów;
- 4) 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;
- 5) zasady określone w **rozdziale 9** - *Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta* - nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.

Stalowa Wola, 17 grudnia 2020r.

**Zarząd Nadszańskiego Banku Spółdzielczego**

Magdalena Więckowicz – p.o. Prezesa Zarządu (-)

Elżbieta Kochan – Wiceprezes Zarządu (-)

Janina Serafin - Wiceprezes Zarządu (-)