



Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łochowie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Łochowie i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zwane dalej „Zasadami Ładu”, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17), zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu wdrożono poprzez przyjęcie przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej”, określającego relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Łochowie, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Łochowie i klientami. Jest również zbiorem zasad określającym organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady Ładu Korporacyjnego są publikowane na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslochow.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1. **Zasady określonej w § 8 ust. 4** uchwały KNF nr 218/2014, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego – Zebrania Przedstawicieli.

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępujemy 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. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. 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. **Zasad określonych w § 12 ust.1 i 2** w części dotyczącej dokapitalizowania i dofinansowania przez udziałowców.

Uzasadnienie: Zasady dokapitalizowania i dofinansowania 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 nierealne.

3. **Zasad określonych w § 53-57** uchwały KNF nr 218/2014 odnoszące się do wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta, gdyż Bank nie wykonuje tego rodzaju działalności.

Łochów, dnia 21.05. 2020r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie