



**Nadsański
Bank Spółdzielczy**

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-korporacyjnyjny>.

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) Zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach 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. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast 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 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”.

3) **Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – 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 i dokapitalizowanie Banku przez udziałowców (Członków Banku) może przybierać jedynie formę dobrowolną;

4) **Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej)**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank

5) **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;

6) **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, 13.04.2023r.

**Zarząd
Nadsańskiego Banku Spółdzielczego**