

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**
o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* oraz obowiązującej od 01.01.2022 r., wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Choszcznie, zwany dalej Bankiem, oświadcza, że stosuje *Zasady Ładu Korporacyjnego* określone w dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie *Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak *Zasady Ładu Korporacyjnego* dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają *Zasady Ładu Korporacyjnego* dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst *Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego* (zwanej dalej też *Polityką*) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.zbsbank.pl>

Główne postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego*, 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** – Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów Banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach

organów statutowych. Zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

2. **Zasady określone w § 11** – Bank nie posiada podmiotów powiązanych rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
3. **Zasady określone w § 13 oraz w § 19** – dotyczące kompetencji organów Banku przyjmuje się uzupełniając o dodatkową zasadę, że *Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności,*
4. **Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2** – dotyczące niezależnych członków Rady Nadzorczej stosowane będą zgodnie z:
 - a) Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, a także zgodnie z § 22 ust.3 Statutu *Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku,*
 - b) art. 57. Ustawy Prawo spółdzielcze mówiącym, że *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.;*
 - c) zasadą, że osoba uważana za niezależnego członka Rady Nadzorczej nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie była współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku,
 - d) brakiem realizacji zasady dotyczącej powoływania spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych, gdyż tacy nie występują w Banku Spółdzielczym;
 - e) w Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności

rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

5. *Zasady określone w dokumencie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dotyczące komórki audytu* nie będą stosowane w związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą **Spółdzielczy System Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu** – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji *Zasad Ładu Korporacyjnego*;
6. *Zasady określone w rozdziale 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta Zasad Ładu Korporacyjnego* nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.

Choszczno, 24.06.2022 r.

ZARZĄD
ZACHODNIOPOMORSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

