



Leśniowice, dn. 11.05.2017r.

### **Ocena stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Leśniowicach w 2016r.**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą KNF nr. 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r., Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Leśniowicach.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o Sprawozdanie dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2016r. przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół sprawozdawczości analiz ekonomicznych i zarządzania ryzykami.

Stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego wprost, podejmując stosowną Uchwałę nr 51/1/2014 z dnia 17.12.2014r., i stosuje ją zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Wprowadzone przez Zarząd „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowią 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.

Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Bank Spółdzielczy w Leśniowicach, dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bslesniowice.pl](http://www.bslesniowice.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” zwane dalej „ZŁK”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

#### **1. Zasada określona w § 6 „ZŁK” - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach**

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez KNF dokumencie „Pytania i odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

## **2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „ZŁK” – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. 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.

## **3. Zasady określone w § 11 „ZŁK” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie stosuje zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

## **4. Zasady określone w § 22 ust. 1, 2 oraz 4-6 „ZŁK” – niezależność członków organów Banku.**

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, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

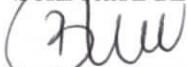
## **5. Zasady określone w rozdziale 9 „ZŁK” - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie stosuje postanowień tego Rozdziału.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Sekretarz RN



Barbara Kozaczuk

Przewodniczącego RN



Ryszard Buk