



## Raport Rady Nadzorczej dotyczący wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza
Odbiorca informacji	Zebranie Przedstawicieli
Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ	Rocznie – Zebranie sprawozdawcze
Podstawa prawna	Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego

### 1. Informacja o procesie legislacyjnym związanym z zmianą Polityki ładu korporacyjnego:

Rada Nadzorcza zatwierdziła na mocy Uchwały 6/9/2014 z dnia 18 grudnia 2014r. opracowaną przez Zarząd i wdrożoną na mocy Uchwały 7/11/OK/2014 z 10 grudnia 2014r. Politykę Ładu Korporacyjnego, która została wraz z oświadczeniem Banku została opublikowana na stronie internetowej Banku.

### 2. Informacja dotycząca odstępstw od stosowania zasad:

Polityka Ładu Korporacyjnego została opracowana z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, co skutkuje odstępstwami od zasad:

- 1) Ułatwianie udziału wszystkim udziałowcom w Zebraniu poprzez elektroniczny udział w Zebraniu, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.
- 2) Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązаныmi, gdyż Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.
- 3) Odpowiedzialności Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowanie celem utrzymania płynności, co wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i było zbyt uciążliwe oraz mało racjonalne i nieefektywne.
- 4) Zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej, gdyż zdaniem Banku zasada dotyczy głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.
- 5) Niezależność członków komitetu audytu lub członków Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej, gdyż w świetle aktualnie obowiązujących przepisów prawa dotyczącego rachunkowości Banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.
- 6) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, gdyż Bank nie przeprowadza takich transakcji.

Wyżej wymienione odstępstwa zostały zweryfikowane na podstawie raportu Komórki Ryzyka Braku Zgodności i zatwierdzone do dalszego stosowania (protokół Rady Nadzorczej nr 1/2016 z 26 stycznia 2016r.).

### 3. Wyniki realizacji Polityki Ładu Korporacyjnego:

Rada Nadzorcza ocenia, iż działalność Banku prowadzona jest z zachowaniem zasad ładu korporacyjnego, przy uwzględnieniu odstępstw określonych w ust.2.

### 4. Wnioski i ocena realizacji Polityki ładu Korporacyjnego, w tym rekomendowane zmiany w Polityce.

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag do realizacji Polityki ładu korporacyjnego oraz przychyliła się do propozycji zarządu odnośnie doprecyzowania zapisów pod kątem zmian w ustawie Prawa bankowe oraz ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19 maja 2016.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej