



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

**Oświadczenie Zarządu Banku
Spółdzielczego w Limanowej
o stosowaniu „Zasad Ładu
Korporacyjnego dla instytucji
nadzorowanych” wydanych
przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Sporządził: Zespół organizacyjny
Limanowa, 18 września 2025 r.

Zatwierdził: Zarząd Banku Uchwałą nr 17/09/2025 z dnia 22 września 2025 r.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 9/09/2025 z dnia 25 września 2025 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Limanowej (dalej: Bank) i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (dalej: Zasady Ładu Korporacyjnego), z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru, specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Treść Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem:

https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego,

a także na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Limanowej pod adresem:

<https://www.bs.limanowa.pl/zasady-ladu-korporacyjnego>.

Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które Bank, zgodnie z zasadą proporcjonalności, nie stosuje w Banku lub są stosowane w ograniczonej lub zmodyfikowanej postaci to:

1. zasada określona w § 8 ust. 4 – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego

Uzasadnienie: W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego. Większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Przepisy Prawa spółdzielczego, Statutu, regulaminy obrad: Zebrań Grup Członkowskich, Zebrania Przedstawicieli obowiązujące w Banku regulują przebieg i udział członków Banku w tych zebraniach. Wprowadzenie tej zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno - technicznych, a wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, byłoby rozwiązaniem kosztownym nie mającym racjonalnego uzasadnienia.

2. zasady określone w § 11 ZŁK – dotyczące transakcji z podmiotami powiązany;

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, w związku z czym postanowienia tego paragrafu nie mają zastosowania w działalności Banku.

3. zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

Uzasadnienie: Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku. Tego typu forma dokapitalizowania ma uzasadnienie dla spółek kapitałowych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku posiadającego dużą ilość udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne. Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Ponadto obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości dokapitalizowania Banku przez udziałowców bez zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zatem wykonanie dokapitalizowania jest też niemożliwe do realizacji w trybie „niezwłocznym”.

4. zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 ZŁK – niezależność członków organu;

Uzasadnienie: zasady określone w przytoczonych przepisach dotyczących niezależności członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) nie znajdują uzasadnienia dla Banku działającego w formie spółdzielni, gdyż zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mogą być wybierani wyłącznie jej członkowie.

5. zasady określone w § 49 ust. 1 - 4 – dotyczące komórki audytu wewnętrznego

Uzasadnienie: 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. 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 31 grudnia 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS - Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. zasady określone w rozdziale 9 w § 53, § 54, § 55, § 56 i § 57 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Uzasadnienie: Bank nie stosuje zasad określonych w rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego w związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym tym rozdziałem.

Sporządził: Monika Szumilas
Stanowisko: Kierownik Zespołu Organizacyjnego
Data: 18 września 2025 r.
Podpis: Monka Szumilas – Kierownik Zespołu organizacyjnego /-/

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej
Data: 22 września 2025 r.

Podpis: Marcin Ryszard Kozdroń – Prezes Zarządu /-/
Zofia Monika Szewczyk – Wiceprezes Zarządu /-/
Wacław Wojciech Wiewióra – Wiceprezes Zarządu /-/
Waldemar Gustaw Żurek – Wiceprezes Zarządu /-/