



**Oświadczenie**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu**  
**o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”**  
**wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od 01.01.2022 r. poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu”, 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 EBA.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu” (zwanej dalej „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsgolubdobrzyn.pl](http://www.bsgolubdobrzyn.pl).

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

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału udziałowcom w posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach. Z uwagi jednak na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności, zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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 wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

**3. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako mała, niezłożona instytucja nienotowana dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej byli członkowie niezależni w takiej co najmniej liczbie, aby możliwe było utworzenie Komitetu Audytu zgodnie z przepisami prawa. W Banku funkcjonuje 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.

**4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu

Golub-Dobrzyń, 30.06.2023 r.