Załącznik do Uchwały Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu Nr 59/Z/2026 z dnia 29-04-2026r.

OŚWIADCZENIE O ODSTĘPSTWACH W ZAKRESIE STOSOWANIA PRZEZ ŁUŻYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBANIU W 2026 ROKU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu oświadcza, że Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych", przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17).

Zarząd Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu, uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku ustalił przepisy zasad ładu korporacyjnego które nie są stosowane w Banku:

1. § 8 ust. 4 „Zasad ładu korporacyjnego" w brzmieniu: „*Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego."*

   Uzasadnienie niestosowania:

   W ocenie Banku, spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania powyższej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku byłyby nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. § 11 „Zasad ładu korporacyjnego" – transakcje z podmiotami powiązanymi

   Uzasadnienie niestosowania:

   Powyższa zasada nie dotyczy Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

3. § 12 ust. 1 i 2 „Zasad ładu korporacyjnego" – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

   Uzasadnienie niestosowania:

   W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych, bez uprzedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi

nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niemożliwe do wykonania i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. § 49 ust. 3 „Zasad ładu korporacyjnego" w brzmieniu: „W *instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu"* – w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego.

   Uzasadnienie niestosowania:

   Powyższa zasada nie ma zastosowania w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu, ponieważ Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i zgodnie z art. 10 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. W związku z powyższym w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej.

5. § 53 - § 57 „Zasad ładu korporacyjnego" odnoszące się do wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta

   Uzasadnienie niestosowania:

   Powyższe zasady nie dotyczą Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.