OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JAROSŁAWIU O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH'' WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/20214 z dnia 22 lipca 2014 r. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych'' Bank Spółdzielczy w Jarosławiu, zwany dalej „Bankiem'' oświadcza, że wprowadził: „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych'' wydane przez KNF, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„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.

Główne postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych'', które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. **Zasady określone w § 11** – transakcje z podmiotami powiązanymi:

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym Bank postanowił nie stosować zapisów określonych w tym paragrafie.

2. § 12 ust. 1 i 2 w części dotyczącej dokapitalizowania i dofinansowania przez udziałowców:

Uzasadnienie: Obowiązujące przepisy Ustawy Prawo spółdzielcze i spółdzielczy charakter tut. Banku nie dają możliwości uczynienia odpowiedzialnym udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie lub wsparcie finansowe Banku. W przypadku tut. Banku, w którym udziałowcami są głównie osoby fizyczne, nałożenie na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

3. § 22 ust. 1 dotyczący niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej):

Uzasadnienie: Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie, osoby będące członkami Rady Nadzorczej podlegają ustawowym ograniczeniom dotyczącym niezależności, członkowie Rady

Nadzorczej powinni ponadto być, w związku z pozostałymi zasadami Polityki, zdolni do niezależnego osądu. W związku z powyższymi uwarunkowaniami Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego stosowane będą według zasad przyjętych przez Bank:

„1. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.

2. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, zapewnia się brak powiązań członków Rady Nadzorczej z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że kandydaci i członkowie Rady Nadzorczej poddawani są procesowi oceny, uwzględniającemu ocenę niezależności związanej ze stanowiskami zajmowanymi w przeszłości i obecnie w Banku lub innych podmiotach, w tym badających sprawozdania finansowe Banku.''

4. Rozdział 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta'' „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych'':

Uzasadnienie: W związku z tym, że Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, tj. Bank nie realizuje transakcji finansowych na zlecenie i ryzyko klienta – Bank Spółdzielczy w Jarosławiu nie stosuje postanowień tego Rozdziału.

Jarosław, dnia 23.03.2026 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jarosławiu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jarosławiu
ZARZĄD