

# **OŚWIADCZENIE**

## **ZARZĄDU ETNO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

### **O PRZEGLĄDZIE STOSOWANIA „ZASAD ŁADU**

### **KORPORACYJNEGO” ZA ROK 2018**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”(Uchwała 218/2014) ETNO Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radziechowach-Wieprzu, w wyniku dokonanego przeglądu Zasad oświadcza, że podtrzymuje wprowadzone do stosowania przedmiotowe Zasady poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Przyjęta przez Bank „Polityka Ładu Korporacyjnego” stanowi nadal 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. W wyniku dokonanego przeglądu, przyjmuje się, iż postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad ładu korporacyjnego” - ułatwienia dla udziałowców.**

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii. Nie istnieje konieczność wprowadzenia rozwiązań przewidujących zastosowania w głosowaniu urządzeń elektronicznych.

**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 (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.). Zmiany w tym zakresie nie nastąpiły.

**3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad ładu korporacyjnego”– dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział. Ze względu na znikomy udział kapitału udziałowego

w funduszach Banku -możliwość znaczącego dokapitalizowania Banku ze strony udziałowców nie stanowi istoty możliwego i ewentualnego wsparcia kapitałowego.

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

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

Nie odnotowano negatywnych zdarzeń ani sytuacji wskazujących na nieprawidłowe stosowanie „Polityki Ładu Korporacyjnego” w roku 2018.

Stosowanie Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego, wg daty sporządzenia niniejszego oświadczenia, ocenia się pozytywnie i bez uwag.

28.02.2019 roku