



BANK SPÓŁDZIELCZY W DYNOWIE

OŚWIADCZENIE

Zarządu Banku Spółdzielczego w Dynowie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W związku z podjętą przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwaną dalej KNF) uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Dynowie i jego organy (zwany dalej „Bankiem”) wprowadził powyższe „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikające ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. W Banku została także przyjęta „Polityka stosowania zasad Ładu Korporacyjnego”.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Polityka stosowania zasad Ładu Korporacyjnego” dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem <https://bsdynow.pl>.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie informuje, że w związku z zasadą proporcjonalności, Bank odstępuje się od stosowania częściowych postanowień w/w „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a mianowicie:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w części: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków;

2. Zasada określona w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

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”.

3. Zasada określona w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” –

W ocenie Banku obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku naszego Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. **Zasada określona w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej).

Uzasadnienie: Odstępuje się od stosowania Zasad w części dotyczącej udziałowców mniejszościowych. Stan niemożliwy do osiągnięcia w przypadku Banku Spółdzielczego. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.

5. **Zasady określona w Rozdziale 9 (§53, §54, §55, §56, §57) „Zasad Ładu Korporacyjnego”** – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego rozdziału.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Dynowie