



Niemce, dnia 23.03.2018r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach 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 Niemcach zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził Uchwałą Nr 123/2014 z dnia 10.10.2014r. „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zmienioną Uchwałą Nr 141/2014 z 17.12.2014r. oraz Uchwałą Nr 51/2018 z 23.03.2018r.

Zasady Ładu Korporacyjnego 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.

Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Niemcach” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsniemce.pl

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Niemcach informuje o odstąpieniu stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

- 1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: 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. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/ Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. 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) **§ 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

- 3) **Rozdział 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9.

Bank Spółdzielczy w Niemcach

21-025 Niemce, ul. Lubelska 190,

tel. 81 75 61 730, fax. 81 75 61 751

NIP 713-020-69-10 REG.000501268

W 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

- 1) Bank wprowadził anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych;
- 2) Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu;
- 3) w dniu 10 października 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niemcach