

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej
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 Niedrzwicy Dużej, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu korporacyjnego stanowi 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 „Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsniedrzwicaduza.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci 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. W ocenie Banku, spełnienie zasady w postaci organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość udziałowców stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Wprowadzenie tej zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne.

2. Zasady określone 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 będzie stosował zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

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

Prawo spółdzielcze oraz statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego

przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów banku

Zasady dotyczące niezależności członków organu nadzorującego nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej.

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

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 Niedzwicy Dużej nie będzie stosował postanowień tego Rozdziału.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej