

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU

ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dębicy oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Dębicy i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące [Załącznik](#) do niniejszego oświadczenia.

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

1) § 6:

„§ 6.

1. *W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.*
2. *Organ zarządzający powinien przedstawić organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.”*

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

2) § 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, odstępuję 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 wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, w określonym czasie przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. 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

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

Zgodnie z rozporządzeniem CRR fundusz udziałowy w bankach spółdzielczych wpłacany po dniu 31 grudnia 2011 roku nie zalicza się do funduszy własnych banku, tym samym nie zostanie osiągnięty cel tj. dokapitalizowanie Banku.

- 4) § 28 i § 29 w zakresie przyjętych rozwiązań dotyczących ustalania wynagrodzeń osób zasiadających w „...organie nadzorującym...”:

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali prowadzonej działalności odstąpiono od przyjmowania dodatkowych rozwiązań w zakresie ustalania wynagrodzeń osób zasiadających w organie nadzorującym. Podejmując taką decyzję wzięto pod uwagę fakt, iż w Banku:

- nie funkcjonują na tym etapie rozwoju dodatkowe ciała np. komitet audytu;
- osobom zasiadającym w organie nadzorującym wypłacane jest wynagrodzenie w postaci diet za poszczególne posiedzenia, których wysokość jest ustalana i zatwierdzana przez Zebranie Przedstawicieli.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Dębicy nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4 - 6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.