

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU

ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Banku Spółdzielczego w Koniecpolu oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Koniecpolu 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 Koniecpolu informuje o odstąpieniu od 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, odstępujemy 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) **§ 12 ust. 1 i 2** w brzmieniu:

1. *„Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”*

2. *„Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”*

Uzasadnienie: Mając na uwadze zapisy zawarte w Prawie Spółdzielczym, Statucie Banku Spółdzielczego w Konięcpolu oraz formę organizacyjno-prawną prowadzonej działalności odstępuje się od stosowania powyższych zasad. W naszej ocenie, Bank nie posiada odpowiednich instrumentów i narzędzi, które mogłyby spowodować realizację wspomnianych wyżej zasad. Realizowana przez Bank polityka kapitałowa zmierza do sukcesywnego budowania stabilnej bazy kapitałowej, opartej w znaczącym stopniu na funduszu zasobowym. Ponadto proces pozyskania środków (dokapitalizowanie banku) od członków/udziałowców w banku działającego w formie spółdzielni jest relatywnie długotrwały i nie koniecznie zostałyby wypełnione warunki wskazane w przytoczonych zasadach ładu korporacyjnego dotyczące „niezwłocznego dokapitalizowania” oraz „niezwłocznego dostarczenia instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego”.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Konięcpolu nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 22 ust. 1 i 2, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.