

Cyców, 01.12.2017 r.

## **OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Cycowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Cycowie 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 Cycowie informuje, że zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpiono od stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie:

1. zasada określona w § 8 ust. 4 - zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego

*Uzasadnienie:* Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Cycowie działalności, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim Członkom Banku w posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli ( organu stanowiącego).

Z uwagi na trudności organizacyjne i techniczne (udziałowcami są w zdecydowanej większości mieszkańcy wsi) oraz koszty takiego przedsięwzięcia, które w ocenie Banku są nieuzasadnione, nie wdrożono elektronicznego aktywnego udziału wszystkich członków Banku w Zebraniu Przedstawicieli. Członkowie Banku mogą uczestniczyć w Zebraniach Grup Członkowskich rozpatrujących sprawy, które będą przedmiotem obrad Zebrania Przedstawicieli. Ponadto mają możliwość osobistego udziału w Zebraniu Przedstawicieli o czym są informowani na Zebraniach Grup Członkowskich oraz w formie ogłoszeń w siedzibie Banku i we wszystkich placówkach Banku o terminie i miejscu obrad Zebrania Przedstawicieli. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział Członków.

2. zasada określona w § 12 ust. 1 i 2 - dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku przez udziałowców

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa bank spółdzielczy nie ma możliwości zaliczania nowych udziałów członkowskich do funduszy własnych ( CET 1), co nie skutkowałoby zwiększeniu kapitałów własnych Banku. Nałożenie na udziałowców Banku obowiązku wsparcia finansowego do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa jest niewykonalne z uwagi na dużą ilość członków Banku ( głównie osób fizycznych), którzy posiadają wpłacony jeden udział.

3. W Banku Spółdzielczym w Cycowie ponadto nie mają zastosowania Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 gdyż nie dotyczą Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Cycowie

Jadwiga Mazurkiewicz – Prezes Zarządu  
Wiesława Urban – Członek Zarządu  
Mirosław Podebry – Członek Zarządu