

O Ś W I A D C Z E N I E

Zarządu Banku Spółdzielczego w Cycowie

o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Cycowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Cycowie oraz jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, przyjęte Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF 2014 poz. 17).

Zarząd Banku informuje, że *Zasady ładu korporacyjnego* wdrożono w Banku z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Informujemy, 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

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego udziałowcami są mieszkańcy lokalnego środowiska. *Statut Banku* oraz *Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli* regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy i wystarczający. Uregulowany w *Statucie Banku* sposób informowania członków Banku o terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli gwarantuje możliwość osobistego uczestnictwa członków Banku w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych i jej zastosowanie wiązałoby się z poniesieniem znacznych kosztów, które w ocenie Banku nie mają uzasadnienia. W związku z powyższym Bank rezygnuje z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- 2) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – niezwłoczne dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku przez udziałowców, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych lub płynności finansowej, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku

Nałożenie na udziałowców obowiązku udzielenia Bankowi wsparcia finansowego jest niewykonalne z uwagi na dużą liczbę udziałowców, którzy w znacznej większości są osobami fizycznymi i posiadają po jednym wymaganym udziale.

- 3) zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z tym nie wprowadzono do procedur Banku zapisów § 11 *Zasad ładu korporacyjnego*.

- 4) zasady określone w Rozdziale 9 „*Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta*”

Bank nie wykonuje tego rodzaju działalności i dlatego nie wprowadził postanowień tego rozdziału do procedur Banku.