

## Oświadczenie

### **o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ”**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mykanowie oświadcza , że Bank Spółdzielczy w Mykanowie i jego organy : Zarząd , Rada Nadzorcza , Zebranie Przedstawicieli 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.

W celu zapewnienia zgodności działań Banku z ww. Zasadami oraz efektywnych mechanizmów ich wdrożenia ,w Banku wprowadzono Politykę w zakresie stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Mykanowie , zawierającą podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejsze Oświadczenie wraz z Załącznikiem dostępne jest na stronie internetowej Banku pod adresem : [www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Mykanowie informuje , że nw. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych , zwane dalej „Zasadami Ładu Korporacyjnego” , stosowane są przez Bank częściowo lub nie mają zastosowania do Banku:

**1) § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotyczący ułatwienia dla udziałowców, w części dotyczącej zapisu:**

*„ Zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”*

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali , charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank , odstępuje się od 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 - Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz wewnętrzne zasady dotyczące obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujące w Banku - regulują przebieg Zebrań Przedstawicieli i zasady udziału w tych Zebraniach w sposób kompleksowy, gwarantując możliwość osobistego uczestnictwa członków w Zebraniu Przedstawicieli .

Jednocześnie wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych i wiązałoby się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku nie są uzasadnione.

Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

**2) § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotyczący transakcji z podmiotami powiązаныmi.**

W ocenie Banku , zapisy § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie mają zastosowania w Banku , gdyż Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**3) § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotyczące dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców.**

W ocenie Banku, zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż zapisy aktualnie obowiązującego Statutu Banku w zastawieniu z obowiązującymi przepisami prawa nie pozwalają na możliwość zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

**4) § 17 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – obejmujący wymogi przy pełnieniu funkcji w Zarządzie organu zarządzającego w części dotyczącej zapisów w zakresie głównego obszaru aktywności zawodowej:**

*„1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej.”*

Kierując się nieznaczną skalą, lokalnym charakterem działalności prowadzonej przez Bank – w skład Zarządu Banku wchodził w przeszłości i wchodzi obecnie również społeczni członkowie Zarządu, dla których pełnienie funkcji w organie zarządzającym Banku stanowi dodatkowy, a nie główny obszar aktywności zawodowej.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, jak również przyjęte w Banku od lat rozwiązania organizacyjne - odstępuje się od zasady, że pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności członka tego organu w odniesieniu do społecznego członka Zarządu Banku.

Jednocześnie przyjmuje się, że podstawowa aktywność zawodowa społecznego członka Zarządu w Banku nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym Banku.

**5) § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotyczące niezależności członków organów Banku**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

**6) Rozdział 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” pn. „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (§ 53 - § 57)**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, zasady tego Rozdziału nie mają zastosowania w Banku.