

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

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, 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 wchodziłi 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.