



Chmielnik, 30.05.2025 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chmielniku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego, Uchwałą 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Chmielniku, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Chmielniku”, i przyjął Uchwałą Zarządu Banku nr 37/2014 z dnia 05.12.2014 r., Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/2014 z dnia 18.12.2014 r., Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2015 z dnia 18.06.2015 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Chmielniku”, stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Chmielniku” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Centrali Banku, Punkcie Kasowym, na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bschielnik.pl>

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) **zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców.** W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.
- 2) **zasady określone w § 11 „Zasad Ładu korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.** Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- 3) **zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców -** nie będą stosowane, obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na

dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne;

- 4) zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu nie będą stosowane, w związku z faktem powierzenia wykonywania audytu na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SOZ BPS wyłącznie Departamentowi Audytu SOZ BPS. W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej i zasady dotyczące tej osoby, jak i komórki audytu nie będą stosowane;
- 5) **zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu korporacyjnego” - „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”.** Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Chmielniku

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Zakowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Bernadeta Krawczyk

WICEPREZES ZARZĄDU

Monika Grzywacz

Rada Nadzorcza

1. Wiesława Hosińska
2. Wojciech Antoni Motopawka
3. Paskowski Mirosław
4. Artur Dąbka
5. Lech Kowalski