

**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