

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRZESKU  
O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
WYDANYCH PRZEZ KOMISJE NADZORU FINANSOWEGO**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzesku oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Brzesku i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r – zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią 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 „Zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brzesku” (zwanej dalej też „Zasadami”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bs-brzesko.pl/>

Główne postanowienia Zasad ładu korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie dotyczą banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, to:

- **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 obowiązujące w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy 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.*

- **Zasady określone w §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi**

*Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził tychże zapisów do Zasad.*

- **Zasady określone w §12 ust.1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

*W naszej ocenie zasady te nie dotyczą Banku m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości 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.*

- **Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

*Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank. Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.*

- **Zasady określone w § 22 ust. 4-6 „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

*Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.*

- **Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**

*W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.*