

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

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Kadzidle, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kadzidle” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskadzidlo.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:

- **§ 8 ust. 4 w części dotyczącej: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”** Uzasadnienie: zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank odstąpiono od przestrzegania 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, ponieważ większość właścicieli Banku stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad (postanowienia § 23 Statutu Banku Spółdzielczego w Kadzidle), co powoduje, iż tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. W dotychczasowej działalności Banku nie odnotowano wystąpienia czynników uniemożliwiających uczestnictwo członkom Banku w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto, zgodnie z postanowieniami § 20 ust. 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Kadzidle, w

Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie przedstawiciele Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków /przedstawiciele/ – osób prawnych, ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Za bezzasadne uznano przygotowywanie infrastruktury technicznej i organizacyjnej do wykonywania tej zasady; wprowadzenie stosowania tejże zasady wiąże się ze znacznymi, nieuzasadnionymi kosztami.

- **§ 11, § 22, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 z uwagi na charakter zapisów nie odnoszący się do specyfiki działalności i funkcjonowania Banku.**

Kadzidło, 15 maja 2024r.