

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

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Mielcu, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od 01.01.2022 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Wprowadzona w 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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mielcu dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bswmielcu.pl.

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

1) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienie dla udziałowców:

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów Banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na duże koszty techniczne i organizacyjne oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

2) Zasada określona w §11 – 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 zapisów dotyczących § 11 do Polityki.

3) Zasady określone w § 12 ust.1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

W ocenie Banku 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 tzn. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaj się być racjonalne dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielania wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił niestosować zasad określonych w tych przepisach.

W Banku Spółdzielczym w Mielcu nie stosuje się następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczą Banku: § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Mielcu