

Oświadczenie
Zarządu Banku Spółdzielczego Węgierskiej Górcie
o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie z siedzibą 34-350 Węgierska Górka, ul Zielona 45 oświadcza, że w wyniku dokonanego przeglądu Zasad podtrzymuje wprowadzone do stosowania przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Węgierskiej Górcie” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru Banku.

W wyniku dokonanego przeglądu przyjmuje się, iż postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, charakteru Banku nie dotyczą Banku to:

- 1) **zasada określona w § 8 ust. 4** w brzmieniu: *„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”*

Uzasadnienie niestosowania:

Spełnienie zasady dotyczącej umożliwienia wszystkim udziałowcom elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, w ocenie Banku niesie za sobą zagrożenia natury organizacyjno – technicznej oraz prawnej, co może wpłynąć na efektywne i sprawne i zgodne z odpowiednimi regulacjami przeprowadzenie Zebrania Przedstawicieli. Ponadto realizacja przedmiotowej zasady wymagałaby zapewnienia stosownej infrastruktury technicznej, co w ocenie Banku jest zbyt kosztowne. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków Banku.

- 2) **zasada określona w § 12 ust 1 i 2** - w brzmieniu:
„ 1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie niestosowania:

Zdaniem Banku nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielania wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział. Ponadto z uwagi na nieistotny udział funduszu udziałowego w funduszach Banku możliwość znaczącego dokapitalizowania Banku ze strony udziałowców nie stanowi istoty możliwego wsparcia kapitałowego.

- 3) Ponadto Bank nie stosuje zapisów określonych w § 11 oraz rozdziale 9.

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe przepisy nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Węgierskiej Górcie gdyż, m.in. odnoszą się do podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zm., których Bank nie posiada oraz regulują kwestie związane z zarządzaniem aktywami na ryzyko klienta , których Bank nie oferuje.

Węgierska Górka, 2023-04-14

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Węgierskiej Górcie