

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zarząd Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych oświadcza, że Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące załączniki do niniejszego oświadczenia.

Jednocześnie Zarząd Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego w Ustrzykach Dolnych informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych a mianowicie:

- 1) § 8 ust. 4 w części dotyczącej:
„zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się 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 spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem 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. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

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

Uzasadnienie: Zgodnie z rozporządzeniem CRR fundusz udziałowy w bankach spółdzielczych wpłacany po dniu 31 grudnia 2011 roku nie zalicza się do funduszy własnych banku.

- 3) § 28 i §29 w zakresie przyjętych rozwiązań dotyczących ustalenia wynagrodzeń osób zasiadających w „...organie nadzorującym...”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali prowadzonej działalności odstąpiono od przyjmowania dodatkowych rozwiązań w zakresie ustalenia wynagrodzeń osób zasiadających w organie nadzorującym. Osobom zasiadającym w organie nadzorującym wypłacane jest wynagrodzenie w postaci diet za

poszczególne posiedzenia, których wysokość jest ustalana i zatwierdzana przez Zgromadzenie Przedstawicieli.

Ponadto w Bieszczadzkim Banku Spółdzielczym w Ustrzykach Dolnych nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, §53, §54, §55, §56, §57, gdyż nie dotyczą Banku.

*Zarząd
Bieszczadzkiego Banku Spółdzielczego
W Ustrzykach Dolnych*