

**OŚWIADCZENIE**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIDZICY**  
**O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014) Bank Spółdzielczy w Nidzicy z siedzibą przy ul. Mickiewicza 3, 13-100 Nidzica, oświadcza, że wprowadza do stosowania przedmiotowe Zasady poprzez przyjęcie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” 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.

Treść „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.bsnidzica.pl](http://www.bsnidzica.pl)).

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 - ułatwienia dla udziałowców.**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku, regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy również 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.

**2. Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

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

Zasady nie będą stosowane, obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

**4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 – w zakresie kompetencji organów Banku.**

W związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

**5. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – niezależność członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej).**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. Osoby będące członkami Rady Nadzorczej podlegają ustawowym ograniczeniom dotyczącym niezależności, członkowie Rady Nadzorczej powinni ponadto być, w związku z pozostałymi zasadami Polityki, zdolne do niezależnego osądu. W związku z powyższymi uwarunkowaniami Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego stosowane będą w zmienionej treści:

„Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.”

„W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku Spółdzielczego będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.”

„W skład Rady nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu oraz kierownikami działalności podstawowej lub z pełnomocnikami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej oraz do drugiego stopnia linii bocznej.”

6. **Zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu wewnętrznego nie będą stosowane.**

Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 27 czerwca 2016 r. Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” z siedzibą w Warszawie – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. **Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – wykonwanie 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.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Łodzi  
