

*Załącznik nr1 do uchwały Nr 32/2017  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim  
z dnia 20 października 2017*

*Załącznik nr 1 do uchwały Nr 68/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim  
z dnia 26 października 2017*

## ***Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”***

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim z siedzibą ul. Elizy Orzeszkowej nr 2, 22-600 Tomaszów Lubelski – zwany dalej „Bankiem” i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego z 2014r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji.

Polityka w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim przyjęta w Banku 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 w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Tomaszowie Lubelskim dostępny jest w Centrali Banku w Tomaszowie Lubelskim przy ulicy Elizy Orzeszkowej nr 2.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które w ocenie Banku, ze względu na skalę działania, obowiązujące przepisy lub nadmierną uciążliwość oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

### **1. § 8 ust. 4 w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału członkom organu stanowiącego w posiedzeniach tego organu.**

#### **Uzasadnienie:**

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności Banku oraz biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej działalności, Bank odstępuje od przestrzegania

zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania z uwagi na fakt, iż członkowie Banku w większości są mieszkańcami środowiska lokalnego. Zgodnie z zapisami § 23 ust 1 Statutu Banku: *” O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.”* oraz § 23 ust. 3 *„Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego, co najmniej 21 dni przed jego terminem.”*

Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania przedmiotowej zasady. Dodatkowo jej zastosowanie wiąże się z poniesieniem znacznych kosztów, które w ocenie Banku nie mają uzasadnienia. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. W związku z powyższym Bank rezygnuje z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez elektroniczny udział członków.

## **2. § 11 regulujący relacje instytucji nadzorowanej z podmiotami powiązаныmi i zależnymi.**

### **Uzasadnienie:**

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. § 22 ust 1 i 2 - dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej)**

### **Uzasadnienie:**

Zgodnie z zapisami art. 45 § 2 ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (tj.:Dz.U z 2017r., poz.1560) do rady nadzorczej spółdzielni mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni.

Ponadto członkowie Rady Nadzorczej podlegają ustawowym ograniczeniom dotyczącym niezależności, członkowie Rady Nadzorczej powinni ponadto być, w związku z pozostałymi zasadami Polityki, zdolni do niezależnego osądu.

Bank ma formę spółdzielni. Zatem zasady te mogą pozostawać w sprzeczności z prawem spółdzielczym oraz w sprzeczności ze Statutem Banku, kształtowanym przez przedmiotową ustawę, gdzie przewiduje się, że członkiem organu nadzorującego może być wyłącznie członek Banku.

**4. Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim nie wdraża również następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:**

**- §§ 53, 54, 55, 56 i 57 określające wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.**

**Uzasadnienie:**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach zostanie zamieszczona na stronie internetowej Banku.

***Zarząd Banku Spółdzielczego w Tomaszowie Lubelskim***