

Oświadczenie

Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie

o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

Zasady, o których mowa w ust.1 będą wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W Banku Spółdzielczym w Karczewie odstępuje się od stosowania następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

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

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 na 14 przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto wszyscy członkowie Banku mają możliwość zapoznania się ze sprawami objętymi porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli podczas obrad Zebrań Grup Członkowskich. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków. 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.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Karczewie nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w §11, §22 ust.1 oraz §53, §54, §55, §56, §57, gdyż nie dotyczą Banku.

W załączeniu:

- 1) Schemat struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Karczewie ;
- 2) Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie
Anna Winiak

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Karczewie
Wiesława Leskiewicz

Prezes Zarządu
BS w Karczewie
Andrzej Rodak