

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Chodzieży z siedzibą w Chodzieży, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, przy uwzględnieniu wyłączeń - zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego, stanowią 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego” oraz niniejsze Oświadczenie dostępne są w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bschodziez.pl.

**Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności
nie będą stosowane przez Bank**

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Zebrań Przedstawicieli.

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku, regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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 ww. zapisów.

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

W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. Zgodnie z zapisami § 9 ust. 6 Statutu Banku, Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank dąży do tego, aby w skład Rady Nadzorczej, wchodziła wystarczająca liczba niezależnych członków.

W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w przeważającej części cechują się niezależnością (w tym Przewodniczący).

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Bank nie wykonuje działalności w powyższym zakresie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chodzieży