

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

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy z siedzibą Wolbrom ul. Krakowska 26 32 -340 Wolbrom oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu”, 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 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego 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. Polityka Ładu Korporacyjnego wchodzi w życie, w pełnym zakresie zasad, z dniem uchwalenia przez Zebranie Przedstawicieli.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-wolbrom.com.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” które w ocenie Banku, zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

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. Zdaniem Banku aktualnie

obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku . Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienie organizacyjne , co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii. 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 14 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.

Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz.1376 z późn. zm.)

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

Wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i było zbyt uciążliwe oraz mało racjonalne i nieefektywne. Bank działa na podstawie Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze i Statutu, zgodnie z którymi Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne , głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział.

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

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze , do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym , Bank uznaje, iż zasady określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego , a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku , co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta Zasad ładu korporacyjnego”

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

Wolbrom, 12. CZE. 2025

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU
Jolanta Głęba

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU
Krzysztof Olszański

WICEPREZES ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Bożena Kozieł

PREZES ZARZĄDU
BANKU
Wojciech Musiał