

**OŚWIADCZENIE
ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RESZLU
O STOSOWANIU „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI
NADZOROWANYCH”**

Zarząd Banku informuje, że Bank Spółdzielczy w Reszlu i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjęte Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące załącznik do niniejszego oświadczenia.

Zarząd Banku z uwagi na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru i profilu działalności Banku oraz możliwości technicznych i organizacyjnych informuje o przyjętych odstępniach od częściowego stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określonych w § 8 ust. 4 w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz profilu działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W naszej ocenie spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu profilu działalności banku spółdzielczego, ponieważ większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na co najmniej 14 dni przed planowanym terminem obrad. Taki sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tak określonej zasady. Ponadto dodatkowo jej wprowadzenie wiązałoby się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Reszlu nie mają zastosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zawarte w § 11 (odnoszące się do przeprowadzenia transakcji z podmiotem powiązany) oraz § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 (odnoszące się do wykonywania przez instytucję nadzorowaną uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta) ponieważ nie dotyczą Banku.

Reszel, 17.10.2017r.

**ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W RESZLU**