



Rok założenia 1898

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

www.bsostrowmaz.pl

e-mail: kontakt@bsostrowmaz.pl

07-300 Ostrów Mazowiecka, ul. 3-go Maja 32

tel.: (29) 745 22 64, tel./fax.: (29) 746 23 04

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

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego 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 Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsostrowmaz.pl.

1. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej nie stosuje następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1) § 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 działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję 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, 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.

BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

ZARZĄD BANKU: Monika Tymińska – p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu,

Dariusz Kołodziejcki – Wiceprezes Zarządu,

Agata Załęska – Wiceprezes Zarządu, Dorota Pędzich- Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 0000087012,

NIP 759-000-27-35, REGON 000508690



Rok założenia 1898

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

www.bsostrowmaz.pl

e-mail: kontakt@bsostrowmaz.pl

07-300 Ostrów Mazowiecka, ul. 3-go Maja 32

tel.: (29) 745 22 64, tel./fax.: (29) 746 23 04

2) § 12 ust. 1 i 2 w części dotyczącej *dokapitalizowania i dofinansowania przez udziałowców*

Uzasadnienie: zasady dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców nie będą stosowane z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

2. W Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej:

- 1) zasady określone w § 13 oraz w § 19 – dotyczące kompetencji organów Banku przyjmuje się uzupełniając o dodatkową zasadę, że „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”;
- 2) zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) stosowane będą zgodnie z:
 - a) Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, Ustawą z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a także zgodnie z § 28 Statutu „Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu”;
 - b) art. 57. Ustawy Prawo spółdzielcze mówiącym, że „W skład rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.”;
 - c) zasadą, że osoba uważana za niezależnego członka Rady Nadzorczej nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie była współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku,
 - d) brakiem realizacji zasady dotyczącej powoływania spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych, gdyż tacy nie występują w Banku Spółdzielczym.

3. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej **nie stosuje** następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczą Banku: § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Ostrów Mazowiecka dn. 16.02.2024r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej**

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Dorota Pędzich

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Agata Załęska

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Dariusz Kołodziejcki

WICEPREZES ZARZĄDU
p.o. PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Monika Tymińska

BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

ZARZĄD BANKU: Monika Tymińska – p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu,
Dariusz Kołodziejcki – Wiceprezes Zarządu,

Agata Załęska – Wiceprezes Zarządu, Dorota Pędzich – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 0000087012,
NIP 759-000-27-35, REGON 000508690