

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

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Staroźrebach ul. Pl. Bojowników 3, 09-440 Staroźreby, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach (zwanej dalej też „Polityką”), zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

Tekst Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsstarozreby.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) **§8 ust. 4** w części dotyczącej *możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego*.

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział Zebrań Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady elektronicznego udziału 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. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

- 2) **§11** – *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 zapisów dotyczących §11 Zasad Ładu Korporacyjnego do Polityki.

- 3) **§12 ust. 1 i 2** w części dotyczącej *dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców*.

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku z uwagi na fakt iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku, a obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być w ocenie Banku racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i jest nieracjonalne.

- 4) **Rozdział 9 (§53-§57)** dotyczący *wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta*.

Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta, w związku czym Bank nie wprowadził postanowień Rozdziału 9 do swojej Polityki.

Staroźreby, dnia 10.04.2026 r.

no. ou. 2026.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Staroźrebach