

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU  
O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
WYDANYCH DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH  
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgorzewie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Węgorzewie i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Węgorzewie informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

**1. § 8 ust. 4 „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”**

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępujemy od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału u wszystkich członków 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, którzy są wybranymi przedstawicielami, o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli, wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 15 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 z znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

**2. § 11 „transakcje z podmiotami powiązаныmi”**

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z tym nie wprowadza zapisów dotyczących wskazanego paragrafu.

**3. § 22 ust. 1 i 2 „niezależność organów banku”**

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie w zakresie dotyczącym wyboru członków organów bankowych opiera się o ustawę Prawo spółdzielcze, które wskazuje na możliwość wyboru do organów tylko członków spółdzielni w związku z tym Bank nie znajduje zastosowania zasad określonych w przepisie dotyczących niezależności członków organu nadzorującego do działalności Banku w formie spółdzielni.

**4. § 53, § 54, § 55, § 56 Rozdziału 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**



Bank Spółdzielczy w Węgorzewie nie wykonuje działalności w zakresie określonym w niniejszym rozdziale.

**5. „Zasady dotyczące komórki audytu”**

Bank na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31.12.2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył działalność w zakresie audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z czym w Banku nie funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie

ZARZĄD

Prezes	Wojciech Robert Wolski .....	
Wiceprezes	Krystyna Malinowska .....	
Wiceprezes	Michał Andrzejczyk .....	