

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego  
Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie  
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”  
wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie zarządzania wewnętrznego, Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie, zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że wprowadza „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i 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: [https://dziennikurzedowy.knf.gov.pl/DU\\_KNF/2014/17/akt.pdf](https://dziennikurzedowy.knf.gov.pl/DU_KNF/2014/17/akt.pdf)

Treść Wytycznych EBA/GL/2017/11 dostępna jest na stronie internetowej po adresem:

[https://eba.europa.eu/documents/10180/2164689/Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29\\_PL.pdf](https://eba.europa.eu/documents/10180/2164689/Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29_PL.pdf)

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie” (zwanej dalej „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://bssierakow.pl/>

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku 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:**

W opinii Banku Statut Banku, przepisy Prawa spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady 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.

**2. Zasady określone w §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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 prowadził zapisów dotyczących §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

**3. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

W związku z niewykorzystywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Zarząd

Banku Spółdzielczego Pojezierza

Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie

Sieraków, 28.03.2019 roku