

## **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu 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 Czarnym Dunajcu, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w tym zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w tym zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu 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 zarządzania ryzykiem braku zgodności w tym zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w siedzibie Banku na tablicach ogłoszeń i na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsczarnydunajec.pl](http://www.bsczarnydunajec.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 Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy 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. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

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

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału d

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Czarnym Dunajcu**

## Rejestr modeli

Lp.	Nazwa modelu	Proces	Istotność modelu	Wpływ na wynik finansowy (ryzyko modelu)	Właściciel modelu
1	Ocena zdolności kredytowej w przypadku podmiotów rozliczających się na podstawie karty podatkowej i ryczału	Działalność kredytowa	nieistotny	nieistotny	Analitik kredytowy
2	Metodyka obliczania wymogów kapitałowych	Zarządzanie ryzykiem i kapitałami	nieistotny	brak	Komórka, zarządzania ryzykami
3	Urealnienia w analizie luki stopy procentowej	Zarządzanie ryzykiem i kapitałami	nieistotny	brak	Komórka, zarządzania ryzykami
4	Urealnienia w analizie luki płynności (w tym osad)	Zarządzanie ryzykiem i kapitałami	nieistotny	brak	Komórka, zarządzania ryzykami
5	Określenie zmiany annualizowanego wyniku finansowego w wyniku zmiany stopy procentowej	Zarządzanie ryzykiem i kapitałami	nieistotny	brak	Komórka, zarządzania ryzykami
6	Określenie wpływu na kapitał ekonomiczny zmian w zakresie stopy procentowej	Zarządzanie ryzykiem i kapitałami	nieistotny	brak	Komórka, zarządzania ryzykami