

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Świeciu
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 Świeciu, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązywać będzie od 01.01.2022r. poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Świeciu”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Świeciu” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem:

www.bs-swiecie.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. 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. 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 § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

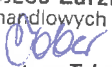
W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.


4. 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 do swojej Polityki.

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych
Główny Księgowy

mgr Barbara Ratkowska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

mgr Justyna Tober

Prezes Zarządu
BANKU SPÓLDZIELCZEGO

mgr Brygida Fotta

Świecie, dn.30.06.2021 roku.