

Załącznik do Uchwały nr 45/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gryficach  
z dnia 28 kwietnia 2021 r.

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Gryficach 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 Gryficach z siedzibą w Gryficach, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Gryficach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, 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)

Polityka Ładu Korporacyjnego 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 Gryficach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://bsgryfice.pl/o-banku/polityka-ladu-korporacyjnego/>

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 § 6 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF**

W Banku wprowadzono procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W procedurze opisano sposób powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w Banku następująco: Pracownicy lub członkowie organów Banku mogą zgłaszać naruszenia za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który zapewnia anonimowość zgłoszenia. Pracownik lub członek organu Banku może zgłosić naruszenie w następujący sposób:

1. przez wysłanie listem zwykłym wiadomości zaadresowanej pismem drukowanym na adres Banku (siedziba) z dopiskiem „(do rąk własnych Prezesa Zarządu)”,

2. w przypadku zgłoszenia naruszenia, które dotyczą członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej – przez wysłanie listem zwykłym wiadomości zaadresowanej pismem drukowanym na Radę Nadzorczą w centrali Banku z dopiskiem „(do rąk Rady Nadzorczej)”,
3. przez zastosowanie każdego innego sposobu, który zdaniem zgłaszającego zapewni mu anonimowość oraz umożliwi zbadanie wystąpienia okoliczności, o których mowa w treści zgłoszenia.

**2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF – 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.

W związku z wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii Bank wprowadził możliwość zdalnego udziału w obradach organu nadzorującego. Dotychczas Bank Spółdzielczy w Gryficach nie stosował takiej formy udziału w pracach Rady Nadzorczej ze względu na ograniczony dostęp członków Rady do elektronicznych urządzeń komunikacji oraz ze względu na niewielki obszar działania. W trosce o zdrowie i życie członków Rady, Bank wprowadził możliwość zdalnego udziału w pracach Rady Nadzorczej. Zdalny tryb pracy organu będzie stosowany tylko w trybie nadzwyczajnym. O przyjęciu tego trybu będzie decydować Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku.

**3. Zasady określone w §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF – 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.

**4. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił niestosować zasad określonych w tych przepisach.

**5. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF – kompetencje członków organów Banku.**

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 swojej Polityki jednolitą zasadę, iż: „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

**6. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 1 Polityki zasadę, iż: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym i statutem Banku.”

Ponadto kandydaci i członkowie Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu Banku poddawani są procesowi oceny, uwzględniającej ocenę niezależności związanej ze stanowiskiem zajmowanym w przeszłości i obecnie w Banku lub innych podmiotach, w tym badających sprawozdania finansowe Banku.

**7. Zasady określone w § 46 ust. 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” podanych przez KNF dot. komitetu audytu.**

W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący cechuje się niezależnością. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymogom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W związku z faktem, iż Bank działając 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 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB. W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

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

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

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Gryficach*

