

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

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.

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 Banku Spółdzielczego w Kościerzynie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskoscierzna.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” — ułatwienia dla udziałowców:

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

2. Zasady określone § 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 odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie jest znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie przeważająca liczba członków Rady Nadzorczej była niezależna w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego rolę pełni Rada Nadzorcza. 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
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie

Wojciech Grzenkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie

Karolina Pietruk

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie

Andrzej Koliński