

## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie 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 Koronowie, 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 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązywać będzie od 01.01.2022 r. poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, 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.

Przy opracowaniu niniejszej Polityki Bank Spółdzielczy w Koronowie, jako instytucja nadzorowana, podlegająca wymogom określonym w Wytycznych EBA wziął pod uwagę następujące czynniki:

- a. swój rozmiar, a w szczególności, fakt iż suma bilansowa Banku wynosi: ponad 500 000 000,00 zł, suma aktywów posiadanych przez klientów mieści się w przedziale od 250 000 000,00 zł do 350 000 000,00 zł;
- b. swoją organizację wewnętrzną, a w szczególności, iż Bank działa w formie spółdzielni na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz ustawy Prawo spółdzielcze oraz ustawy Prawo bankowe;
- c. charakter, skalę i stopień złożoności prowadzonej działalności, w szczególności fakt, iż wykonuje czynności bankowe objęte zezwoleniem organu nadzorczego oraz określone Statutem;

- d. okoliczność, iż Bank działa wyłącznie w środowisku lokalnym na terenie powiatu bydgoskiego, nakielskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, chojnickiego oraz również powiatów: świeckiego, inowrocławskiego, człuchowskiego, złotowskiego, bytowskiego, kościerskiego, chełmińskiego, toruńskiego, żnińskiego, starogardzkiego oraz miasta Bydgoszcz będącego na prawach powiatu, oraz pilskiego i wągrowieckiego. Swoją działalność prowadzi głównie na terenie województw: kujawsko-pomorskiego i pomorskiego oferując produkty głównie konsumentom, niewielkim przedsiębiorcom oraz osobom prowadzącym działalność rolniczą lub działalność innego rodzaju na szczeblu lokalnym;
- e. okoliczność, iż Bank realizuje strategię zrzeszenia i systemu ochrony;
- f. okoliczność, iż Bank oferuje produkty kredytowe i depozytowe o nieznacznym stopniu złożoności, struktura organizacyjna obejmuje cztery pionory, liczba zatrudnianych pracowników wynosi średnio 130 osób.

Z uwagi na powyższe Bank Spółdzielczy, kierując się zasadą proporcjonalności wprowadza adekwatny do powyższych czynników 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 Banku Spółdzielczego w Koronowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bskoronowo.com.pl/wazne-dokumenty,129.html>

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (Uchwała 218/2014 KNF), 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 dla instytucji nadzorowanych” 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 geograficznie. 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 dla instytucji nadzorowanych” KNF – 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 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”.

**3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

Statut Banku w roku 2017 zmieniono za zgodą KNF, dostosowując jego zapisy do obecnie obowiązujących przepisów zewnętrznych. Spełniając oczekiwania nadzorca w zakresie zagwarantowania stabilności funduszy własnych Banku, a jednocześnie gwarantując prawa należne udziałowcom, zaktualizowano w następujący sposób zapisy Statutu:

„§ 9

Ust. 7. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

Ust. 8. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust. 2 i 7 oraz §11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

Ust. 9. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Ust. 10. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w formie pisemnej, listem poleconym wysłanym w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art. 32 Prawa spółdzielczego nie stosuje się.

Ust. 11. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały oraz zwrocie wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może jednak nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki oraz w przypadku, gdy udziały żądającego członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa

powyżej, w kasie Banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub członkostwa.”

Powyższe zapisy w praktyce oznaczają, że:

1. Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
2. Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
3. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

W związku z powyższym, a także w nawiązaniu do faktu, że w ocenie Banku zapisy § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF wydają się być racjonalne dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi, Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach. Zarząd dodatkowo uzasadnia swoją decyzję:

- przystąpieniem Banku w 2015 roku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju, w szczególności poprzez m.in. stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Bankowi,
- dużą liczbą udziałowców będących osobami fizycznymi, na których nałożenie dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

#### **4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” 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 § 14 ust. 6 Zasad 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”.



**5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

Zgodnie z art. 128 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, banki spółdzielcze mają obowiązek powoływania komitetu audytu.

Bank Spółdzielczy w Koronowie od 2008r. posiada w strukturze organizacyjnej wyodrębniony Komitet ds. Audytu przy Radzie Nadzorczej.

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 Umowę Systemu Ochrony SGB 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, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał stosownej modyfikacji w Polityce Ładu Korporacyjnego.

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

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

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Koronowie

Prezes Zarządu  
*Alicja Huczyńska*

Wiceprezes Zarządu  
*Edyta Szwed*

Wiceprezes Zarządu  
*Marek Musiał*

Wiceprezes Zarządu  
*Grzy Gumienny*

