



BANK SPÓLDZIELCZY w TERESINIE

Teresin, dnia 8 lutego 2017 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Teresinie 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 Teresinie z siedzibą w Teresinie, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”, 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: http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Teresinie” (zwane dalej też Zasadami) dostępne są w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsteresin.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 Zebraniu 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 Bank Spółdzielczy cechuje zasada lokalności działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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 wewnętrznych Zasad Ładu Korporacyjnego.

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

W ocenie Banku zasady te nadal nie dotyczą Banku. Wprawdzie aktualne przepisy prawa dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET 1 zgodnie z decyzją Europejskiego Nadzoru Bankowego, który w dniu 1.12.2016 r. opublikował listę instrumentów spełniających kryteria określone w Rozporządzeniu CRR dla funduszy własnych podstawowych Tier 1 uwzględniającą udział członkowski w polskich bankach spółdzielczych, ale statut Banku w tym zakresie nie jest w pełni zgodny z przepisami art. 10 c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zmienionymi ustawą z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Bank nadal nie może zaliczać funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku przez udziałowców. Po dokonaniu stosownych zmian w statucie Zarząd Banku rozpatrzy ponownie wprowadzenie do Zasad Ładu korporacyjnego zasad określonych w § 12 ust. 1 i 2. Zarząd Banku stoi na stanowisku, że obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku Spółdzielczego w Teresinie, 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 nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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 Zasad obowiązujących w Banku jednolitą zasadę, że:

„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 § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – 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, dotyczących 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 Zasad obowiązujących w Banku, iż: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

6. Zasady określone w § 22 ust. 4 do 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - dotyczące komitetu audytu oraz komórki audytu.

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

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 swoich Zasadach stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”, wynikających z brzmienia KNF.

7. Zasady określone w § 25 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – posiedzenia organu nadzorującego.

W obowiązujących w Banku Zasadach przyjęto, że Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Banku w sposób trwały, a posiedzenia Rady odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż cztery razy w roku. Niezależnie od posiedzeń Rady Nadzorczej co najmniej raz w kwartale odbywają się posiedzenia powołanej na stałe trzyosobowej Komisji Rewizyjnej, która wykonuje w imieniu Rady Nadzorczej czynności kontrolno-rewizyjne, zgodnie z corocznie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem pracy.

8. Zasady określone w rozdziale 9, §§ 53 do 57 „Zasad Ładu Korporacyjnego” „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

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

ZARZĄD Zarząd Banku Spółdzielczego w Teresinie
Banku Spółdzielczego

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. nadzorczych
[Signature]
Katarzyna Lesińska

ZASTĘPCA PREZESA
GŁÓWNY KSIĘGOWY
[Signature]
Bożena Pomarańczak

PREZES ZARZĄDU

[Signature]
Wanda Wróblewska