



Oświadczenie

Zarządu Banku Spółdzielczego w Bytowie 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 Bytowie z siedzibą w Bytowie, ul. Wojska Polskiego nr 33, 77-100 Bytów, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bytowie”, 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bytowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbytow.com.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 - ułatwienia dla udziałowców:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

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. Należy 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) zasada określona § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi

Z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, w związku z czym nie będzie stosować się zapisów § 11 Zasad.

3) zasada określona w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, że obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości dokapitalizowania Banku przez udziałowców bez zgody KNF.

4) dotyczących komórki audytu

W związku z zawarciem w dniu 23 listopada 2015 roku Umowy Systemu Ochrony SGB i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe audyt wewnętrzny wykonywany jest w Banku przez Spółdzielnię zarządzającą Systemem Ochrony SGB. W związku z tym w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu, a co za tym idzie osoby nią kierującą.

5) określona 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 wprowadza postanowień tego Rozdziału.