

**OŚWIADCZENIE
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE
O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Barcinie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Barcinie i jego organy w zakresie swoich kompetencji wprowadzają do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), poprzez zatwierdzoną „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Barcinie”.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014r. pod poz. 17. Dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: <https://www.dzienniki.urzedoweknf.gov.pl>

Przyjęta „Polityka Ładu Korporacyjnego” zawiera zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali i charakteru działalności Banku.

Tekst Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Barcinie zwanej dalej „Polityką” dostępny jest w Centrali Banku w Barcinie przy ul. Kościelnej 8 oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsbarcin.pl w zakładce „O Banku”.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Barcinie informuje o odstąpieniu częściowo od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

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

Uzasadnienie:

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

2) **§ 11** – transakcje z podmiotami powiązanymi

Uzasadnienie:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących tego obszaru do Polityki.

3) § 12 ust. 1 i 2:

Uzasadnienie:

Bank spełniając oczekiwania nadzorcy w zakresie zagwarantowania stabilności funduszy własnych i jednocześnie gwarantując prawa należne udziałowcom, wprowadził w Statucie mechanizmy ograniczające wypłatę wypowiedzianych udziałów. Zarząd Banku jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały. Podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

W ocenie Banku, nałożenie jednak na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, będącymi osobami fizycznymi, w większości posiadającymi jeden udział.

4) § 22 ust. 1:

Uzasadnienie:

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982r. 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, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego funkcją nadzorczą.

5) Zasad określonych w **Rozdziale 8** Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne dotyczących komórki audytu.

Uzasadnienie:

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 przystąpił od 01 lipca 2019r. do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z art. 10 ust.2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, audyt wewnętrzny, wykonywany jest przez jednostkę zarządzającą Spółdzielczym Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu.

- 6) Zasad określonych w **Rozdziale 9** Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Uzasadnienie:

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

Barcin, dnia 30.05.2022r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Barcinie