



Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Bank Spółdzielczy w Jordanowie, oświadcza że od dnia 01.01.2015 r. wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zatwierdzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie uchwałą 75/2014 w dniu 04.12.2014 r. oraz przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jordanowie uchwałą nr 45/2014 w dniu 18.12.2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” 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, także organów statutowych i zasad współdziałania.

W 2016 r. Zarząd przyjął uchwałą nr 5/6/2016 z dnia 10.02.2016 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” uwzględniającą zapisy dot. procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/2016 z dnia 23.02.2016 r.

W 2017 r. Zarząd przyjął uchwałą nr 5/15/2017 z dnia 07.04.2017 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” dostosowując ją do zapisów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/2/2017 z dnia 27.04.2017 r.

Zatwierdzenie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym jest podstawą do wprowadzenia szeregu zmian w regulacjach wewnętrznych Banku w celu dostosowania ich do zapisów regulacji wydanej przez KNF.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjordanow.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:



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 Zebraniach 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. 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 tej Polityki.

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

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa co prawda dopuszczają możliwość zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, tzw. CET I, jednak wymaga to zmiany w Statucie Banku na podstawie zgody KNF. Aktualnie obowiązujący Statut nie przewiduje takiego rozwiązania co oznacza, iż nie ma możliwości dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, 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 § 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, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do Banku funkcjonującego w formie spółdzielni.



5. Zasady określone w „Zasadach ładu korporacyjnego” dot. 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, ponieważ Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. 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 „Zasad ładu korporacyjnego”, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jordanowie

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Kazimierz BUSIN

WICEPREZES ZARZĄDU

Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Mroszczak