

Oświadczenie
Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim
o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim, 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 Głogowie Małopolskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank 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 Głogowie Małopolskim” (zwanej dalej też „Polityką”) udostępniono na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsglogowmlp.pl/o-banku.html>

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. § 8 ust. 4 Zasad w części dotyczącej - zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, a także wywieszane w placówkach Banku. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

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

Prawo Spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawierają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.

3. § 22 ust. 1 i 2 – „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dotyczące niezależności członków organów Banku:

Odstępuje się od stosowania Zasad w części dotyczącej udziałowców mniejszościowych. W przypadku banku spółdzielczego jest to stan nierealny do osiągnięcia. Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.

4. 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 Polityki.

5. Zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Głogowie Małopolskim**

