

## **O Ś W I A D C Z E N I E**

### **Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie o zakresie stosowania**

### **Zasad Ładu korporacyjnego**

---

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Gnieźnie, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje Zasady określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, poprzez uchwalenie „Polityki Ładu korporacyjnego i wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu korporacyjnego i wewnętrznego 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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst „Polityki Ładu korporacyjnego i wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie”, zwanej dalej też „Polityką” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bs.gniezno.pl](http://www.bs.gniezno.pl). Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wprowadzonych tym dokumentem, a wyniki tej oceny przekazywane są pozostałym organom Banku, w tym w szczególności Zebraniu Przedstawicieli oraz udostępniane na stronie internetowej Banku.

## **Bank Spółdzielczy w Gnieźnie**

Założeniem Banku jest dążenie do stosowania Zasad określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego w pełnym zakresie. Stosując jednak zasadę proporcjonalności, Bank wymienia te zasady, których w ocenie Banku nie stosuje się do niego w ogóle lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci. Są to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” - ułatwienia dla udziałowców:**

**Uzasadnienie:** Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” - transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

**Uzasadnienie:** Odstępując od tej zasady, Zarząd przyjął, iż 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 przywołanych Zasad.

**3. Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” - niezależność członków organów Banku.**

**Uzasadnienie:** W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank jako instytucja nieznacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego, aby w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie, zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej

## Bank Spółdzielczy w Gnieźnie

przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

#### 4. Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

**Uzasadnienie:** Odstępując od tej zasady, Zarząd przyjął, iż w związku z niewykonywaniem działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych  
*Mariusz Kowalczyk*

*Barbara Borowska*  
Prezes Zarządu

