

Oświadczenie Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim

o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim z siedzibą w Gorzowie Wlkp. przy ul. Sikorskiego 7, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził ww. „Zasady Ładu Korporacyjnego...” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Gorzowie Wielkopolskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego...” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

„Polityka Ładu Korporacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Gorzowie Wielkopolskim” 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 Ładu Korporacyjnego” dostępny jest w Centrali i Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.gbs.net.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 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin 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. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, że wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Bank cechuje zasada lokalności działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2) Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Odstępuje się od zapisów § 11 ust. 2 i 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego” z uwagi na fakt, iż transakcje z podmiotem powiązany nie wpływają w istotny sposób na sytuację finansową i prawną Banku.

3) Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komórki audytu wewnętrznego

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 zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

4) Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W związku z nie wykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej „Polityki Ładu Korporacyjnego”.

Podpisali:

Dariusz Kończal

Prezes Zarządu

Magdalena Szczepanowska-Golawska

Wiceprezes Zarządu