

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 stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” 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, która obowiązuje od 01.01.2022 r. 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.

„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.

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 w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Gorzowie Wielkopolskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.gbs.net.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

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

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 powiązanymi.

Odstępuje się od zapisów § 11 ust. 2 i 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z uwagi na fakt, iż transakcje z podmiotem powiązanym nie wpływają

w istotny sposób na sytuację finansową i prawną Banku.

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

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 by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącemu 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 przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

4. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – dotyczące 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”.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

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

PREZES ZARZĄDU

I WICEPREZES ZARZĄDU

II WICEPREZES ZARZĄDU

Paweł Kowalczyk

Tomasz Żelazek

Magdalena Szczepanowska-Goławska

*Sporządził:
Naczelnik Wydziału
Kadr i Administracji
Dorota Kędziora*

*Zaakceptował:
PREZES ZARZĄDU
Paweł Kowalczyk*

*Specjalista Wydziału
ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
Dorota Brylska*