

*Załącznik nr 3 do Uchwały Nr 21./2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Andrespolu
z dnia 9 maja 2018 r.*

*Załącznik nr 3 do Uchwały Nr 19.2/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Andrespolu
z dnia 7 maja 2018 r.*

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Andrespolu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Andrespolu z siedzibą w Andrespolu, ul. Rokicińska 130a, 95-020 Andrespol zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Andrespolu”, 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.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego przyjęta w Banku 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.

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 – ułatwienia dla udziałowców** - Bank z uwagi na wysokie koszty takiego rozwiązania nie będzie wprowadzał ułatwień dla udziałowców w aktywnym uczestnictwie w Zebraniu Przedstawicieli, w tym możliwości elektronicznego aktywnego udziału w obradach Zebrań Przedstawicieli;
- 2) zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi**, z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców** nie będą stosowane z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi. Nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne;

- 4) **zasady określone w § 13 oraz w § 19 – dotyczące kompetencji organów Banku** przyjmuje się uzupełniając o dodatkową zasadę, że „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”;
- 5) **zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej)** stosowane będą zgodnie z:
- a) Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, a także zgodnie z § 28 ust 7 Statutu „Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, przy czym udział pracowników Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady”
 - b) art. 57 Ustawy Prawo spółdzielcze mówiącym, że „W skład rady nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.”;
 - c) zasadą, że osoba uważana za niezależnego członka Rady Nadzorczej nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie była współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku,
 - d) brakiem realizacji zasady dotyczącej powoływania spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych, gdyż tacy nie występują w Banku Spółdzielczym.
- 6) **zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu.**
- 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 29 grudnia 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 Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, 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”.
- 7) **zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”** nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.