

OŚWIADCZENIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Głogowie
o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2022 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Głogowie i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować przyjętą Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W Banku Spółdzielczym w Głogowie odstępuje się od stosowania następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1. zasada określona w § 8 ust. 4 w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru 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. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Jej wprowadzenie wiązałoby się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższa argumentacja uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. § 11 w brzmieniu:

„1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.

2. *Transakcje z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.*

3. *W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej”.*

Uzasadnienie: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

3. Ponadto w Banku Spółdzielczym w Głogowie nie stosuje się zasad określonych w rozdziale 9 „Wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”, §§ od 53 do 57, gdyż Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie.

Głogów, dnia 27 stycznia 2023 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Głogowie
Kwinta
H. Naga Anna Sajtka