

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

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 z dnia 22.07.2014r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Białymstoku, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Białymstoku”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Białymstoku” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs.bialystok.pl.

Główne postanowienia wdrożonych przez KNF „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki, 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 Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu 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.

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

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 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

W ocenie Banku obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest

niewykonalne i nieracjonalne. Rozproszenie udziałowców, jak też relatywnie niska kwota jednostkowego udziału i Statutowe ograniczenie co do maksymalnej ilości udziałów obejmowanych przez pojedynczego udziałowca powodują, że realny wpływ zwiększenia funduszu udziałowego na zwiększenie funduszy własnych Banku nie będzie miał istotnego znaczenia. Aktualnie obowiązujące przepisy prawa dopuszczają, po dokonaniu za zgodą KNF stosownych zmian w Statucie, możliwość przywrócenia do funduszy własnych Banku tzw. CET I udziałów wniesionych do dnia 28.06.2013r. Na podstawie art. 26 ust. 3 CRR zaliczenie do funduszy własnych Banku tzw. CET I udziałów wniesionych po tej dacie, będzie każdorazowo obwarowane uzyskaniem zgody KNF.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. 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 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 funkcjonuje wyodrębniona komórka audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoba nią kierująca.

6. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

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

Białystok, 23.02.2018r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Białymstoku