

## **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązywać będzie od 01.01.2022r., poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego 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 Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://bspruszczgd.pl/o-banku/lad-korporacyjny/>

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. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

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” do Polityki.

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

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego 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.

## **3. 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 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 „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 swojej Polityki.