



Oświadczenie Zarządu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego

o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Kaszubski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Wejherowie, ul. Pucka 5, 84-200 Wejherowo, 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 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od 01.01.2022 r., poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 (EBA).

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bank-kaszubski.pl

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 organu nadzorującego 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, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, 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 § 48 „Zasadach Ładu Korporacyjnego” – komórka audytu wewnętrznego.

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 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”. W związku z tym w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej.

4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” – aktywa nabyte na ryzyko klienta.

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

WICEPREZES ZARZĄDU
Kaszubskiego Banku Spółdzielczego

Hanna Tederko-Miotk

WICEPREZES ZARZĄDU
Kaszubskiego Banku Spółdzielczego

Jerzy Liszciański

PREZES ZARZĄDU
Kaszubskiego Banku Spółdzielczego

Karolina Żurowska

ZARZĄD
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO