

Oświadczenie Zarządu
Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji
nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” stanowią 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.

Tekst „Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.kdbs.com.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, 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 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Zarządu, Statut Banku, przepisy Prawa spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Bank, zgodnie z przywołanymi przepisami, informuje swoich udziałowców o sytuacji ekonomiczno-finansowej, adekwatności kapitałowej, poziomie ryzyk bankowych, itp. oraz pozostałej działalności Banku na zebraniach Grup Członkowskich, które są organizowane przed każdym Zebraniem Przedstawicieli. Wprowadzenie zasady aktywnego uczestniczenia w obradach Zebrania Przedstawicieli wszystkich udziałowców byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrania Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest obecnie zbyt kosztownym dla Banku rozwiązaniem.

Wobec powyższego Bank nie stosuje zasady określonej w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

2. Zasady określone w § 11 ust. 1-3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank, w rozumieniu definicji ustawy Prawo bankowe, posiada 23,5 % udziałów w Spółce z o.o., Kujawskie Poręczenia Kredytowe. Wartość udziałów posiadanych przez Bank wynosi 200 tys. zł.

Jednak, aby uznać dany podmiot za podmiot powiązany w rozumieniu ustawy Prawo bankowe należy ocenić, czy:

- a. Bank wywiera „znaczący wpływ” na Spółkę oraz
- b. Pogorszenie się sytuacji finansowej Spółki może mieć wpływ na pogorszenie zdolności do pozyskiwania źródeł finansowania lub spłatę zobowiązań Banku

Opierając się na stanie faktycznym Zarząd stoi na stanowisku, że Spółka nie jest podmiotem powiązany, ponieważ nie spełnia w/w warunków z następujących przyczyn:

- w ocenie Zarządu, Bank nie wywiera na spółkę „znaczącego wpływu” – ponieważ mimo, iż posiada 23,5 % głosów na Zgromadzeniu Udziałowców to główny udziałowiec, Miasto Włocławek, posiada ponad 51 % głosów, co powoduje, że w praktyce Bank nie ma żadnego wpływu na kluczowe kierunki rozwoju spółki,
- również Spółka nie wywiera znaczącego wpływu na Bank, a w szczególności pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Spółki nie wpłynie na pogorszenie zdolności Banku do pozyskiwania źródeł finansowania lub spłatę jego zobowiązań.
- transakcje pomiędzy Spółką, a Bankiem polegają na poręczaniu kredytów klientów Banku przez Spółkę. Suma bilansowa Spółki oscyluje wokół 8,5 mln zł, a udział kapitałowy Banku (jak wskazano wyżej) wynosi 200 tys. zł, co również ogranicza ewentualny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Wobec powyższego Bank nie stosuje zasad określonych w § 11 ust. 1-3 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

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

W ocenie Zarządu, zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku.

Wobec powyższego Bank nie stosuje zasad określonych w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – kompetencje członków organów Banku.

Bank w czerwcu 2014 roku przyjął, zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zgodnie z tymi procedurami Bank dokonuje regularnie oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Realizuje obowiązki określone w tych regulacjach, jak również przestrzega powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Wobec powyższego Bank w „Zasadach Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” przyjął dodatkowo, jednolitą zasadę (uzupełniając zasady określone § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”), iż:

„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 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – niezależność członków organów Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. Zgodnie ze Statutem Banku członkami Rady Nadzorczej mogą być również pracownicy Banku. W ocenie Zarządu, zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” nie są dostosowane do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

Wobec powyższego Bank w „Zasadach Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” wprowadził zasadę (zastępując zasady określone § 22 ust 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”), iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym”

6. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym zakresie nie stosują się do Banku.

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

Wobec powyższego Bank w „Zasadach Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego” dokonał stosownej modyfikacji zapisów „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” odnoszących się do komitetu audytu oraz komórki audytu.

7. Zasady określone w rozdziale 9 - „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” - „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank nie wprowadził postanowień tego rozdziału do „Zasad Ładu Korporacyjnego Kujawsko – Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego”.

czerwiec 2016 r.

Zarząd Kujawsko – Dobrzyńskiego
Banku Spółdzielczego