



## INFORMACJA

### O WYNIKACH OCENY STOSOWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2023 ROKU, DOKONANEJ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU

Organy statutowe Banku Spółdzielczego w Skawinie podjęły w 2015 r. stosowne uchwały o przyjęciu do stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skawinie” opracowanej w oparciu o Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku. Zarówno Zasady Ładu Korporacyjnego KNF, jak i oparta na nich Polityka Banku są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W myśl §27 Zasad Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skawinie w dniu 25 kwietnia 2024 r. dokonała szczegółowej oceny stosowania w Banku w 2023 zasad Ładu korporacyjnego i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia raportu z tej oceny, zobowiązując Zarząd Banku do opublikowania jej wyników na stronie internetowej Banku. Wyniki oceny zostaną przedstawione Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.06.2024 r.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z oświadczeniem Zarządu opublikowanym na stronie internetowej Banku, z uwagi na zasadę proporcjonalności nie były stosowane, to:

1) **§ 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 będących Przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli, o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli, wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku, również co najmniej 21 dni przed terminem ZP. Tak uregulowany sposób informowania członków

Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

**2) Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

Zasady nie były stosowane, gdyż obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

**3) §49 ust.3 Zasad w części dotyczącej:**

3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką ds. zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”

**Uzasadnienie:** Bank nie stosuje tej zasady w części dotyczącej komórki audytu wewnętrznego, nie powołuje się bowiem w Banku osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego. Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w art.22b ust.1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i na mocy zapisów tej Ustawy oraz Umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, audyt wewnętrzny jest wyłączony ze struktur Banku i jest realizowany przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Skawinie nie miały zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 22 ust. 1, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczyły Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej w pozostałym zakresie Bank stosował Zasady Ładu korporacyjnego. **Zgodnie z wynikami oceny i podjętą przez Radę Nadzorczą uchwałą w tej sprawie, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank w 2023 r. Zasad Ładu Korporacyjnego.**

**Zarząd Banku Spółdzielczego**

**w Skawinie**