

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Skawinie
Nr 4/35/2021 z dnia 13.05.2021 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Skawinie
z dnia 20.05.2021 r.*

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

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Skawinie z siedzibą w Skawinie, Rynek 19- zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skawinie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego przyjęta w Banku 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. Polityka Ładu Korporacyjnego wchodzi w życie, w pełnym zakresie zasad, z dniem jej uchwalenia przez Zebranie Przedstawicieli.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Skawinie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Centrali Banku w Skawinie, Rynek 19, 32-050 Skawina oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bs-skawina.com.pl> .

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Skawinie informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

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 Zebraniu 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 będą stosowane, 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.

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