

Organy statutowe Banku Spółdzielczego w Skawinie podjęły w 2014 i 2015 r. stosowne uchwały o wprowadzeniu i stosowaniu w zakresie swoich kompetencji „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku. Zasady ładu Korporacyjnego 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 17 maja 2016 r. dokonała szczegółowej oceny stosowania w Banku w 2015 zasad ładu korporacyjnego i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia raportu z tej oceny, zobowiązując Zarząd Banku do opublikowania wyników tej oceny na stronie internetowej Banku. Wyniki oceny zostały również przedstawione Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2016 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) § 6:

„§ 6.

*1. W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorowanego o nadużyciach w tejże instytucji, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.*

*2. Organ zarządzający powinien przedstawić organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.”*

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstępianie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymagało uzasadnienia.

2) § 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.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Skawinie nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4 - 6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą 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 2015 r. Zasad Ładu Korporacyjnego.**

**Zarząd Banku Spółdzielczego**

**w Skawinie**