



INFORMACJA

O WYNIKACH OCENY STOSOWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W SKAWINIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2017 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 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 21 czerwca 2018 r. dokonała szczegółowej oceny stosowania w Banku w 2017 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 28.06.2018 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.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Skawinie nie miały 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 dotyczyły Banku. We wrześniu 2017 r., w związku ze zmianą ustawy o biegłych rewidentach (...) Rada Nadzorcza Banku powołała ze swego grona Komitet Audytu. W związku z powyższym zmianie ulegnie oświadczenie Banku, jak również zakres zasad, które nie są przez Bank stosowane.

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 2017 r. Zasad Ładu Korporacyjnego.**

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Skawinie