



Rok. zał. 1909

**Bank Spółdzielczy**  
w Szczekocinach

Polski Bank

*Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr 1/8/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach z dnia 24 kwietnia 2019 r.*

*Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr 2/3/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczekocinach z dnia 26 kwietnia 2019 r.*

## **OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZEKOCINACH**

### **O STOSOWANIU**

#### **ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Szczekocinach i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują i będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17), zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zarząd banku uchwalil i wprowadził „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach stanowiącą 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 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsszczekociny.pl](http://www.bsszczekociny.pl)

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach informuje o częściowym odstępianiu od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

- 1) **Zasady określone w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego**

**Uzasadnienie:** Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję 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 o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank

aktualnie nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Ponadto jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe w pełni uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2) **Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

**Uzasadnienie:** Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3) **Zasady określone w § 12 ust 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – odpowiedzialność za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej**

**Uzasadnienie:** Mając na uwadze zapisy zawarte w Prawie Spółdzielczym, Statucie Banku oraz formę organizacyjno-prawną prowadzonej działalności odstępuje się od stosowania powyższych zasad. Zarząd Banku jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, a podejmując decyzję w tym zakresie Zarząd Banku bierze pod uwagę w szczególności przesłanki określone w art. 10c ust. 1a ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach zakłada odpowiedzialność członków za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych oraz niezwłoczne dostarczenie wsparcia finansowego w sytuacji na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo. Niemniej uregulowania powyższe nie są jednoznaczne z posiadaniem odpowiednich instrumentów i narzędzi, które mogłyby spowodować realizację wspomnianych §12 ust 1 i 2 zasad. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na spółdzielczy charakter podmiotu członkowie Banku są zobowiązani do uczestniczenia w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów. Kwestia odpowiedzialności za dostarczenie Bankowi przez jego udziałowców wsparcia finansowego na potrzeby utrzymania płynności, w ocenie Banku jest trudna do uregulowania i egzekwowania. Realizowana przez Bank polityka kapitałowa zmierza do sukcesywnego budowania stabilnej bazy kapitałowej, opartej w znaczącym stopniu na funduszu zasobowym i nie obciążaniu jej w sposób nadmierny ryzykiem. Potencjalne „dokapitalizowanie” instytucji nadzorowanej możliwe byłoby poprzez dodatkowe nabycie udziałów członkowskich przez dotychczasowych członków lub pozyskanie nowych. Ponadto proces pozyskania środków (dokapitalizowanie banku) od członków/udziałowców w banku działającym w formie spółdzielni jest relatywnie długotrwały i nie koniecznie zostałyby wypełnione warunki wskazane w przytoczonych zasadach ładu korporacyjnego dotyczące „niezwłocznego dokapitalizowania” oraz „niezwłocznego dostarczenia instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego”.

4) **Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

**Uzasadnienie:** Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni. W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie w przeważającej części cechują się niezależnością w rozumieniu Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Komitet Audytu w ramach swoich czynności m.in. dokonuje monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, ponadto w swoim zakresie zadań monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej, w tym wyraża opinię o adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

5) **Zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu.**

**Uzasadnienie:** W związku z faktem, iż 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 31 grudnia 2015 roku Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony przez jednostkę zarządzającą systemem – tj. Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” §§ 53-57, gdyż nie dotyczą Banku.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego

Załączniki:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych - uchwała Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku
- 2) Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach
- 3) Schemat organizacyjny