



Oświadczenie

Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skierniewicach oświadcza, że Bank przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.U. KNF poz. 17). Stosowne w tej sprawie uchwały zostały podjęte przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i w przypadku zidentyfikowania przesłanek do zmian, uchwały podlegały stosownym aktualizacjom.

Zarząd Banku implementuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działania Banku z następującymi wyjątkami:

- 1) Zasada określona w § 8 ust. 4 - zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebranie Przedstawicieli).

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, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia poprzez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego, co najmniej 14 dni przed jego terminem. Tak uregulowany sposób informowania umożliwia zainteresowanym członkom Banku uczestnictwo w Zebraniu Przedstawicieli.

Ponadto 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) Zasad określonych w § 11 – dotyczących przeprowadzenia transakcji z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, z związku z czym nie wprowadził zapisów cytowanej powyżej zasady.

- 3) Zasady określone w § 22 ust. 1 – dotyczące niezależności członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej).

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 roku 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, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

- 4) Zasady określone w rozdziale 8 w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego

Bank, jako uczestnik 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, na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 - Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

- 5) Zasady określone w rozdziale 9 (w §§ 53-57) – „wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie stosuje zasad określonych w §§ 53-57 ZŁK.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W SKIERNIEWICACH

WICEPREZES ZARZĄDU

Marian Kamanówka

Członek Zarządu

Mina Waszyńska

WICEPREZES ZARZĄDU

Ella Niedbałka

PREZES ZARZĄDU

Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Artur Eręczak