

Ocena stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego” w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku dotyczącej „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach stosuje przedmiotowe Zasady, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęte przez Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” stanowią 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.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku treść „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach udostępnia się wszystkim zainteresowanym w Centrali Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach ul. Tworowska 12 w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku (www.bskrzyzanowice.pl).

W związku z zapisami §25 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania tychże zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA).

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku bądź stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1) **zasady określone w § 6 w brzmieniu:**

1. *W przypadku wprowadzenia instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu nadzorującego lub organu nadzorującego 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.*

Uzasadnienie: z uwagi na specyfikę i charakter Banku Spółdzielczego, działającego na niewielkim obszarze, zatrudniającego niewielką ilość pracowników – nie stwierdzono potrzeby organizowania systemu anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach. Każdy z pracowników ma zapewniony dostęp do Zarządu Banku. Dotychczasowa praktyka wskazuje, że w żadnym przypadku nie były wyciągane negatywne konsekwencje wobec pracowników przez bezpośrednich przełożonych.

2) zasada określona w § 8 ust. 4 w brzmieniu:

Institucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez 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, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania, gdyż większość udziałowców to mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Do wykonywania tej zasady, Bank nie jest przygotowany ani pod względem technicznym ani organizacyjnym. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

3) zasady określone w § 11 w brzmieniu:

- 1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.*
- 2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zaciągnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informacje oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszczają się w protokole.*
- 3. W przypadku, gdy decyzje o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzona oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.*

Uzasadnienie: Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie posiada podmiotów powiązanych, z którymi pozostaje w relacji dominacji bądź zależności.

4) zasady określone w § 12 ust. 1 i ust. 2 w brzmieniu:

- 1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*
- 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*

Uzasadnienie: Zgodnie z przepisami prawa art.28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zwanego dalej CRR, nie dopuszcza się możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielania wsparcia

finansowego jest niewykonalne oraz nieracjonalne, głównie z powodu liczby udziałowców Banku, którzy są przede wszystkim osobami fizycznymi posiadającymi po jednym udziale.

5) zasady określone w § 22 ust. 1 i ust. 2 w brzmieniu:

- 1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.*
- 2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.*

Uzasadnienie: w świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawa spółdzielczego oraz zgodnie ze Statutem Banku, kształtowanym przez przedmiotową Ustawę, przewiduje się, że do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są tylko i wyłącznie udziałowcy Banku.

6) zasada określona w § 29 ust. 1 w zakresie wynagradzania członków Organu Nadzorującego powołanych do pracy w komitetach, w brzmieniu:

Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

Uzasadnienie: W ramach Organu Nadzorującego nie powołano do życia żadnych komitetów.

7) zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” nie mają zastosowania w Banku Spółdzielczym, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w przedmiotowym zakresie.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach nie mają zastosowania **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w § 22 ust. 4-6** w części dotyczącej komitetu audytu oraz **§53, §54, §55, §56, §57**, gdyż nie dotyczą Banku.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w dokumencie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza ocenia, że zasady wprowadzone dokumentem „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” są stosowane w sposób właściwy i zgodny przez Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach