

Oświadczenie Zarządu
Spółdzielczego Banku Ludowego w Skalmierzycach
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez
Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem: http://www.dziennikiurzedoweknf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi 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.

Bank oświadcza, że w przypadku gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Skalmierzycach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.sbbskalmierzycy.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu

utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

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

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 § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Banku, jako instytucja nie są znaczące ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej ugadania 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.

4. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.

W związku z faktem, iż Bank, zgodnie z art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 25 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.