

Ocena Rady Nadzorczej

realizacji przez BS w Grybowie w 2019 roku zasad „Polityki stosowania Zasad ładu korporacyjnego”

W związku z zapisami „Polityki stosowania Zasad ładu korporacyjnego” w Banku Spółdzielczym w Grybowie, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w banku Spółdzielczym w Grybowie.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Z uwagi na fakt, że Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Grybowie, właściwe organy banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad. Zaktualizowana „Polityka stosowania Zasad ładu korporacyjnego” została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 53/2018 z dnia 24.05.2018r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2018 z dnia 13.06.2018r.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Treść Oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zamieszczonego na stronie www Banku pozostaje aktualna.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku - zgodnie ze złożonym oświadczeniem - prawidłowo sprawował funkcję zarządzania Bankiem, w tym skutecznie realizował przyjęte zasady Polityki w zakresie obowiązującym Bank.

Rada Nadzorcza potwierdza w szczególności, że:

1. Zarząd Banku przestrzegał przepisy prawa oraz ostrożnościowe normy nadzorcze.
2. Działalność Banku nie jest obciążona nadmiernym ryzykiem. Sytuacja Banku jest dobra i stabilna, gwarantuje tym samym bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów.
3. Struktura organizacyjna Banku oraz podział funkcji i zadań na poszczególnych szczeblach są dostosowane do potrzeb efektywnego funkcjonowania Banku.

4. Zarząd Banku składa się z 4 osób. Zatwierdzony podział kompetencji na szczeblu Zarządu pomiędzy Członkami, zapewnia należyty nadzór nad realizacją przyjętych celów i zasad polityki w poszczególnych obszarach funkcjonowania Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu posiadają dobrą reputację, wymaganą wiedzę oraz doświadczenie zawodowe, niezbędne do prawidłowego Zarządzania Bankiem.
5. Rada Nadzorcza w swoim 14-osobowym składzie w sposób należyty zapewnia nadzór nad funkcjonowaniem Banku. Członkowie Rady posiadają wiedzę oraz doświadczenie, niezbędne dla prawidłowego osądu spraw Banku, ich indywidualne kompetencje się uzupełniają, zapewniając odpowiedni poziom sprawowania kolegiального nadzoru nad działalnością Banku.
6. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku prowadzi rozsądną politykę wynagrodzeń w odniesieniu do pracowników stanowisk kierowniczych i pozostałych pracowników, realizując zasadę rozsądnej korelacji kosztów wynagrodzeń z możliwościami finansowymi Banku, uwzględniając aspekt bezpiecznej działalności oraz rozwoju Banku.
7. Kluczowe systemy i procesy wewnętrzne Banku, w tym system kontroli wewnętrznej są adekwatne do skali działania Banku oraz są ciągle doskonałe.
8. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie wydaje **pozytywną** ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2019 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z wyłączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2019 roku w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Grybów, dnia 25.02.2020r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
W GRYBOWIE

