



Bank Spółdzielczy w Grybowie

Oświadczenie Zarządu

w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w BS w Grybowie

Zarząd BS w Grybowie (dalej „Banku”) jako organ kierujący jego działalnością, świadomy wagi dobrej reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego

oświadcza,

że podejmuje wszelkie niezbędne działania, mające na celu skuteczną realizację przyjętych oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku zasad ładu korporacyjnego oraz zasad dobrej praktyki bankowej.

Przyjęte w „Polityce stosowania zasad ładu korporacyjnego” Banku zasady na podstawie Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Dz. Urz. KNF poz. 17) pozostają stosowane w przyjętym zakresie od początku 2015 roku, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali oraz charakteru działalności Banku, a także jego możliwości organizacyjnych i technicznych.

Działamy w poszanowaniu prawa i regulacji wewnętrznych, kierując się uczciwością, przejrzystością postępowania oraz transparentnością procedur. Podejmujemy działania w kierunku postrzegania nas przez klientów jako zaufanego partnera, dostarczającego wysokiej jakości produkty i usługi bankowe.

Bank, z uwzględnieniem przepisów prawa Unii Europejskiej, polskiego i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, ustanowił wewnętrzne regulacje w zakresie wewnętrznej organizacji, w tym nadzoru, funkcjonowania organów statutowych, systemów, procesów i funkcji oraz relacji z klientami. Bank przyjął do stosowania zasady dobrej praktyki bankowej, w tym zasady etyczne w relacjach wewnątrz Banku i zewnętrznych z otoczeniem Banku.

Bank, z uwzględnieniem skali działalności oraz własnych możliwości, ustanowił jasną strukturę organizacyjną, dostosowaną do potrzeb efektywnego funkcjonowania.

W strukturze Banku zostały umiejscowione osoby / komórki organizacyjne, w tym stanowisko charakterze niezależnym, realizujące zadania związane z funkcją zarządzania zgodnością. Zarząd Banku zapewnia, że przyjęte rozwiązania systemowe oraz uregulowania wewnętrzne podlegają stałemu doskonaleniu.

Bank - w myśl obowiązujących przepisów - w sposób ogólnodostępny dla użytkowników zewnętrznych ogłasza podstawowe informacje w zakresie związanym z jego działalnością, na temat profilu ryzyka oraz dotyczące sytuacji kapitałowej. Organy statutowe Banku działają w oparciu o Statut oraz wewnętrzne regulaminy.

Rada Nadzorcza pełni funkcję nadzorczą nad realizacją przez Zarząd zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Pracownicy Banku świadomi są obowiązków związanych z rzetelną obsługą klientów, w tym przekazywaną dla nich informacją, wyrażaną w sposób zrozumiały na temat oferowanych przez Bank produktów i usług.

Bank zapewnia członkom organów statutowych i pracownikom szkolenia w zakresie niezbędnym do wypełniania swoich funkcji i realizacji nałożonych zadań.

Bank nie stosuje następujących Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych:

1) § 8 ust. 4 w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli. 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 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 nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń Zebrania Przedstawicieli poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2) zasad zawartych w: § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

Antoni Klimontowski

PREZES ZARZĄDU

Antoni Eryca