

Ocena Rady Nadzorczej

Stosowania w Banku Polityki zarządzania ładem korporacyjnym

Realizowanej przez Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej w 2019 roku Polityki stosowania ładu korporacyjnego określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie złożonego przez Zarząd oświadczenia dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej

wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku zgodnie z oświadczeniem prawidłowo zarządzał Bankiem, w tym skutecznie realizował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym. Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że

- 1) Obowiązująca Polityka zarządzania ładem korporacyjnym została przyjęta do stosowania przez organy Banku;
- 2) obowiązująca w Banku struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, a zakres obowiązków i odpowiedzialności pracowników jest zgodny z wykonywanymi czynnościami;
- 3) w Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń, która jest co roku aktualizowana;
- 4) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego zgłaszania do Zarządu lub Rady Nadzorczej wszelkich naruszeń prawa;
- 5) Relacje Banku z udziałowcami są właściwe, wszyscy członkowie mają jednakowy dostęp do informacji;
- 6) Zarząd działa dla dobra Banku, kierując się jego bezpieczeństwem poprzez wprowadzanie procedur wewnętrznych w oparciu o przepisy prawa i rekomendacje nadzorcze;
- 7) Rada Nadzorcza nadzoruje prawidłowość funkcjonowania Banku;
- 8) Bank w sposób przejrzysty prowadzi politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego członków i klientów;
- 9) Reklama produktów i usług bankowych przebiega w oparciu o przepisy prawa i normy etyczne;
- 10) Kluczowe systemy i procesy wewnętrzne w Banku są ciągle doskonalone;
- 11) Bank posiada stanowisko ds. zgodności, które zapewnia zgodność regulacji wewnętrznych z przepisami prawa przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych;
- 12) Audyt wewnętrzny jest wykonywany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;

Postanowienia zasad ładu korporacyjnego, które Bank nie stosuje zgodnie z zasadą proporcjonalności to:

1) § 8 ust.4

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

Uzasadnienie:

W ocenie Zarządu Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku, którego udziałowcami są mieszkańcy lokalnego środowiska. W oparciu o zapisy w Statucie Banku, zawiadomienie Delegatów o Zebraniu Przedstawicieli wysyłane jest za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Sposób ten w pełni gwarantuje możliwość osobistego uczestniczenia członków w Zebraniu Przedstawicieli. Wprowadzenie w życie w/w zasady wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Zarządu są nieuzasadnione.

2) §11, §53, §54, §55, §56 i §57

nie są stosowane, ponieważ nie dotyczą Banku.

Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 12.02.2020 r.

Podpisy: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Bogdan Chorąży

Sekretarz Rady Nadzorczej - Halina Sarapata