

Głowaczów, dn. 19.12.2017 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głowaczowie za 2017 rok.

Zgodnie z § 27 „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (uchwała nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 r.) oraz „Polityką ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Głowaczowie”, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głowaczowie dokonała oceny stosowania zasad.

Rada Nadzorcza stwierdza, że wdrożenie wprowadzonych zasad w Banku dokonane zostało poprzez przyjęcie, stosowanie i nadzór nad realizacją Polityki ładu Korporacyjnego, a także innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.

Na podstawie przeprowadzonej analizy wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2017 roku Rada Nadzorcza stwierdza jednogłośnie:

1. „Polityka Ładu Korporacyjnego” obowiązuje w Banku w całym okresie 2017 roku; procedura została przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą;
2. Treść „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głowaczowie” (zwanej dalej „Polityką”) dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: bank@bsglowaczow.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku Spółdzielczego w Głowaczowie o stosowaniu „zasad ładu korporacyjnego” wydanych przez KNF, wskazując postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności;
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka opublikowaną na stronie www Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
4. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru;
5. Bank posiada Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
6. Relację Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe; Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji; w celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku lokalnym, Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się znaczną część wypracowanego zysku rocznego;
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z polityką ładu korporacyjnego oraz zgodnie z ustawą prawo bankowe (art. 22aa);
8. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów, udostępnioną na stronie www Banku;
9. Działalność promocyjna Banku i relacje z klientami prowadzone są z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa jak również dobrych obyczajów;

przekaz reklamowy jest przejrzysty i rzetelny, w jasny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy;

10. Bank posiada i udostępnia Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces ten cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również dobrych obyczajów;
11. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;
12. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali działalności Banku – system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank;
13. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej i ustalana jest adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Rada Nadzorcza uwzględnia przy tym sytuację finansową Banku.

Dokonując analizy wdrożenia i stosowania polityki i Zasad ładu korporacyjnego w kontekście zasady proporcjonalności odwołano się do elementów tej zasady, to jest odpowiedności i konieczności. Stosowana przez Bank zasad proporcjonalności oraz wynikające z niej obciążenia i korzyści nie stwarzały barier w równych warunkach konkurencji. Główne postanowienia „Zasad(...)”, które zgodnie z tą zasadą, w ocenie Banku i oświadczeniu Zarządu nie stosuje się lub stosowane są w sposób zmodyfikowany są zamieszczone na stronie www.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głowaczowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2017 wszystkich zasad zawartych w „Polityce ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głowaczowie” z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w oświadczeniu Zarządu. Wprowadzenie zasad ładu korporacyjnego nastawione było na zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Banku. W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Głowaczowie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności.

Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, dąży do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami Banku. Rada Nadzorcza uznała, że zasady „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głowaczowie” stosowane są w odpowiedni sposób i pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad ładu Korporacyjnego opracowanych przez KNF

Rada Nadzorcza

Głowaczów, dnia 19.12.2017 r.