Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

Bank przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF 2014 poz. 17)

Zasady, o których mowa wyżej są wdrażane w wymaganym zakresie z wyłączeniami, które uwzględniają zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, które to wymienione są w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i zamieszczone na stronie internetowej Banku.

W związku z zapisami §27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych" Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania tychże zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA).

Przyjęte w Banku Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2019r. Bank należycie stosował wydane przez Komisje Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w zakresie przyjętym przez Bank.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego :

1) Struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku gdyż przyjęto podział zadań na wszystkich poziomach zarządzania i we wszystkich istotnych grupach procesów. Dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemom kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem, Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne.
   Nie stwierdza się naruszeń Zasad w zakresie organizacji i struktury organizacyjnej Banku.

2) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia dostęp do informacji. Przyjęte rozwiązania nie dają bezpośredniej możliwości ingerowania udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania Zarządu.
   Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze kształtowania relacji z udziałowcami.

3) Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy członkowie Zarządu, pojedynczo i jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.
   Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu zarządzającego.

4) Rada Nadzorcza, w swoim 7-osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności. Członkowie Rady posiadają odpowiednie kompetencje by w sposób kolegialny zapewnić odpowiedni poziom sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej jest dostosowania do skali działalności Banku i skorelowana z wymogami regulacyjnymi w przedmiotowej sprawie. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
   Nie stwierdza się naruszeń Zasad w obszarze działalności organu nadzorującego .

5) Bank posiada sformalizowane zasady kształtowania wynagrodzeń, zarówno do kadry pracowniczej, jak i do osób w organach zarządzającym i nadzorującym. Wynagrodzenia dla członków Zarządu są ustalane przez Radę Nadzorczą a dla członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
   Rada Nadzorcza nie stwierdza naruszeń Zasad w obszarze polityki wynagrodzeń.

6) Bank prowadzi otwartą politykę informacyjną względem klientów, udziałowców oraz pracowników. W sposób wyczerpujący komunikuje się z klientami i prowadzi przejrzystą politykę promocyjną.
   Rada Nadzorcza nie stwierdza naruszeń Zasad w obszarze polityki informacyjnej.

7) Bank rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Jest to podstawowy obowiązek pracowników Banku, realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
   Rada Nadzorcza nie stwierdza naruszeń Zasad w obszarze relacji z klientami.

8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej i audytu, zarządzania ryzykami, oceny i nadzoru prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
   Rada Nadzorcza nie stwierdza naruszeń Zasad w odniesieniu do kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

W 2019 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w dokumencie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych". Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza ocenia, że zasady wprowadzone dokumentem „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych" są stosowane w sposób właściwy i zgodny przez Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach.

Krzyżanowice, 31.03.2020r.