

Ocena Rady Nadzorczej
stosowania w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w 2017 roku

W związku z zapisami §18 Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r., (Dz. Urz. KNF poz.17) 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 Nowym Sączu, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad.

Zarząd Banku przyjął i ogłosił na stronie internetowej deklaracje o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności.

W kwietniu 2017 roku z uwagi na wprowadzenie w Banku anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych, zaktualizowano treść Oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

Odstępstwa zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie ze stosowania wraz z uzasadnieniem umieszczono na stronie internetowej. Równocześnie Zarząd Banku podjął – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych w przedmiotowych Zasadach.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Realizowana w praktyce polityka ogranicza ryzyko konfliktu interesów, a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na budowaniu długotrwałych relacji z Klientami, poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową.

Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych kontroli i audytów, w których nie stwierdzono naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 12 czerwca 2017 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2016 rok, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

Ponieważ w świetle aktualnie obowiązujących przepisów banki spółdzielcze miały obowiązek powołania Komitetu Audytu - w dniu 09 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu spośród swoich członków powołała 3 – osobowy Komitet Audytu oraz przyjęła stosowne regulacje dotyczące funkcjonowania Komitetu. Fakt ten należy uwzględnić w Polityce w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank oraz ich zastosowanie w praktyce funkcjonowania Banku. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2017 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Nowy Sącz dn.30.01.2018r.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Helena Kudlik

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Andrzej Woda