

Ocena Rady Nadzorczej
stosowania w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w 2018 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. W lipcu 2018 roku dokonano weryfikacji postanowień „Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (...)”, w wyniku której w Polityce doprecyzowano zapisy w zakresie roli Komitetu Audytu w strukturze organizacyjnej Banku, dodano procedury obowiązujące w Banku odzwierciedlające strukturę organizacyjną, dodano zapisy precyzujące przepływ informacji, zaktualizowano definicję audytu wewnętrznego. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 51/2018 z dn.12.07.2018r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2018 z 25.07.2018r.

Zarząd Banku przyjął i ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Treść Oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zamieszczonego na stronie www Banku pozostaje aktualna.

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 5 czerwca 2018 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2017 rok, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

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 2018 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Nowy Sącz dn.08.02.2019r.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Helena Kudlik

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Andrzej Woda

Uzgodniono Rada Nadzorcza Prot Nr 2/2019 z 21.02.2019 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Nowym Sączu
[Signature]