

Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim w 2019 roku
Polityki zarządzania ładem korporacyjnym.

Zgodnie z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 2018/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Polityki zarządzania ładem korporacyjnym przez Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim w 2019 roku.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji w toku swojej bieżącej pracy stwierdza:

1. Zasady ładu korporacyjnego wdrożono poprzez przyjęcie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym, stanowiącej zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:

- zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli);
- zasady określone w § 22 ust. 1 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) w związku z formą prawną banku (Spółdzielnia);
- zasady określone w §§ 53-57 – nie dotyczą banku.

2. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja i struktura organizacyjna banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. Aktualne zmiany organizacyjne oraz podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu zostały zatwierdzone Uchwałami Rady Nadzorczej w sierpniu 2019 roku. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej.

3. Relacje z udziałowcami banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów banku, zapewnia członkom banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji stanowiących. Relacje z udziałowcami prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich członków banku.

Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

4. Organy banku.

Zarząd ma charakter kolegialny. W wyniku zmian organizacyjnych oraz zmian w składzie Zarządu zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą w 2019 roku, Zarząd składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji zapewnia kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych banku.

W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegiąlne, również kolektywnie posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.

Rada Nadzorcza w 7-mio osobowym składzie sprawuje nadzór nad działalnością banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych. Funkcje Rady Nadzorczej wspomaga powołany w 2018 roku, w ramach Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Rada Nadzorcza oraz jej członkowie zostali pozytywnie ocenieni przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej dążą do zwiększenia efektywności realizowanego nadzoru nad działalnością banku.

5. Polityka wynagradzania.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania. W 2018 roku rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną Politykę wynagrodzeń obejmującą członków Zarządu. Zasady Polityki wynagradzania sprzyjają budowie długoterminowej stabilności banku oraz uwzględniają jego sytuację finansową. Nadzór nad prowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza.

6. Polityka informacyjna, promocyjna i relacje z Klientami.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób rzetelny komunikuje się z Klientami. Udostępnia Klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając właściwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.


W Banku działa system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oparty o trzy linie obrony. W ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna i niezależna funkcja zapewnienia zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony SGB, której bank jest uczestnikiem. Rada Nadzorcza jednocześnie wskazuje na konieczność poprawy skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz poprawę jakości systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu banku zmierzając do realizacji wszystkich zasad ładu korporacyjnego w zakresie określonym Polityką zarządzania ładem korporacyjnym, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą.

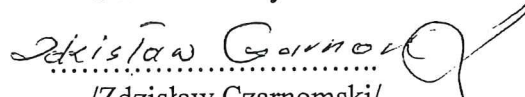
Bank zgodnie z treścią Polityki zarządzania ładem korporacyjnym udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz o odstępieniu od stosowania zasad.

Podpisali

Przewodniczący Rady


.....
/Józef Dąbrowski/

Sekretarz Rady


.....
/Zdzisław Czarnomski/