

Ocena Rady Nadzorczej
stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krapkowicach w 2019 roku
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach Uchwałami Zarządu Nr 4/12/2014 z dnia 29.12.2014r., Nr 3/03/2017 z dnia 28.03.2017r. i Nr 19/01/2018 z dnia 31.01.2018r., Uchwałami Rady Nadzorczej Nr 23/12/2014 z dnia 30.12.2014r., Nr 6/03/2017 z dnia 29.03.2017r. i Nr 5/03/2018 z dnia 28.03.2018r. oraz Uchwałą Nr 10/2015 z dnia 21.05.2015r. Zebrania Przedstawicieli. Wyżej wymienione organy Banku zobowiązały się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie swoich kompetencji.

Stosowane przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych w § 8 ust. 4, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Zarząd Banku poinformował na stronie internetowej Banku, w formie oświadczenia, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna.
- 2) Relacja z udziałowcami Banku.
- 3) Zarząd Banku.
- 4) Rada Nadzorcza Banku.
- 5) Polityka wynagradzania.
- 6) Polityka informacyjna.
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami.
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Obszar dotyczący wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, nie podlega ocenie, gdyż Bank Spółdzielczy w Krapkowicach nie prowadzi wyżej wymienionej działalności.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach na podstawie raportów przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Oceny zgodności działania Banku Spółdzielczego w Krapkowicach w 2019 roku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego dokonanej przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności potwierdza, że w 2019 roku Bank odpowiednio do skali, charakteru oraz specyfiki swojej działalności, a także możliwości technicznych i organizacyjnych stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Na podstawie wyżej wymienionych informacji Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach nie wnosi zastrzeżeń i ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Niniejszy dokument sporządzony jest na podstawie zasady opisanej w §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony na stronie internetowej Banku.

Krapkowice, 25 lutego 2020r.

Za Radę Nadzorczą

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego w Krapkowicach

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Hubert Jaskółka

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Krystyna Ratusz