

*Załącznik do Uchwały
Rady Nadzorczej Nr 13/2/2017
z dnia 31.03.2017 roku*

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem w 2016 roku
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję
Nadzoru Finansowego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r. zostały zatwierdzone do stosowania w Banku Spółdzielczym w Zawadzkiem Uchwałą Zarządu Nr 156/109/2014 w dniu 18.12.2014 roku, Uchwałą Nr 20/8/2014 Rady Nadzorczej w dniu 18 grudnia 2014 roku oraz w dniu 14.05.2015 roku Uchwałą Nr 4/2015 Zebrania Przedstawicieli. Aktualizację obowiązujących w Banku Zasad wprowadzono zgodnie z: Uchwałą Zarządu Nr 15/7/2016 z dnia 28.01.2016 r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/1/2016 z dnia 18.02.2016 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 17/2016 z dnia 23.06.2016 roku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd Banku, potwierdza, że w 2016 roku Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz stwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w schemacie organizacyjnym. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.
2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców. Rada Nadzorcza potwierdza odstępstwo Banku od stosowania zasady 8 ust. 4, który zapewnia udziałowcom możliwość aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Rada Nadzorcza potwierdza, że przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku, regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Bank Spółdzielczy cechuje lokalność działania, w związku z czym nie ma potrzeby wprowadzania możliwości aktywnego udziału w Zebraniach Przedstawicieli

przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, które to rozwiązanie jest kosztowne ale i niesie za sobą zagrożenia natury prawnej i technicznej.

3. Zarząd Banku składa się z 4 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. W Zarządzie zasiadają 2 kobiety. Wszyscy Członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, również kolektywnie posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady.
4. Rada Nadzorcza, w swoim 7-osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Kieruje się przy wykonywaniu tych zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje. Ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad sprawami Banku. Funkcje Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomaga działanie w ramach Rady Komisji Rewizyjnej. Wśród Członków Rady Nadzorczej są 3 kobiety.
5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Polityka zmiennych składników wynagradzania członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku, która sprawuje także nadzór nad tą polityką, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej została zatwierdzona przez organ stanowiący Banku.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami.
7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej prowadzony jest w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
8. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem nie wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Niniejszy dokument sporządzony jest zgodnie z zasadą opisaną w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony zostanie na stronie internetowej Banku.