BANK SPÓŁDZIELCZY GRODKÓW – ŁOSIÓW

z siedzibą w Grodkowie

Grodków, dn. 09.04.2018r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym Grodków-Łosiów

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane przez Zarząd. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego" określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Grodków Łosiów z siedzibą w Grodkowie", zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" została opracowana w Banku Spółdzielczym Grodków-Łosiów „Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Grodków Łosiów z siedzibą w Grodkowie" i przyjęta :

1) Uchwałą Nr 121/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów
2) Uchwałą Nr 33/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów
3) Uchwałą Nr 13/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Grodków-Łosiów

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.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Grodków Łosiów z siedzibą w Grodkowie" dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.bsgrodkow.pl

W 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych (Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2017 z dn. 29.06.2017r.)
2. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
3. W dniu 19 października 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu

Wyżej wymienione zmiany zostały uwzględnione w Polityce stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (zmiany wprowadzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 34/2017 z dn. 08.12.2017r.) oraz Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego", które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w

zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2017 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w/w oświadczeniu. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank

Zasad ładu korporacyjnego

Rada Nadzorcza:

Dn. 09.04.2018r.