

OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA STOSOWANIA PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W STAREJ BIAŁEJ W ROKU 2015 ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Stosownie do zapisów § 26 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starej Białej” Rada Nadzorcza Banku w dniu 21 marca 2016 r. dokonała oceny stosowania jej zasad w roku 2015. Decyzja Rady wyrażona w Uchwale Rady Nadzorczej Nr 14/2016 w sprawie przyjęcia „Oceny Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej w roku 2015 Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Starej Białej ” (zwanej dalej „Polityką”) oraz oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz o niestosowaniu niektórych jej zasad dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsstarabiala.pl.

Rada Nadzorcza na podstawie Raportu Zarządu Banku o stosowaniu przez Bank Spółdzielczy w Starej Białej Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza, iż Bank w roku 2015 przestrzegał następujących zasad:

- 1) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem ich powierzenia osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
- 2) Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze w swojej działalności;
- 3) Bank umożliwił pracownikom Banku anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o ewentualnych nadużyciach w Banku.
- 4) Bank posiada Plan Ciągłości działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
- 5) Relacje Banku z udziałowcami są właściwe, zapewniony jest dostęp do informacji;
- 6) Rada Nadzorcza i Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego;
- 7) Bank posiada przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, które zostały szczegółowo określone w regulacjach wewnętrznych;
- 8) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów;

- 9) Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest rzetelny;
- 10) Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
- 11) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- 12) Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu (sprawowaną w roku 2015 przez SGB-Bank S.A.) oraz funkcję zapewnienia zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powierzone obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku;
- 13) Dostosowując swoją działalność do „Polityki Ładu Korporacyjnego” Bank wprowadził następujące regulacje wewnętrzne, szczegółowo określające przyjęte zasady, tj:
 - a) „Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” (*Uchwała Zarządu Banku Nr 62/2015 z dnia 06.05.2015 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 28/2015 z dnia 15.05.2015 r.*) ;
 - b) „Polityka marketingowa w Banku Spółdzielczym w Starej Białej”((*Uchwała Zarządu Banku Nr 63/2015 z dnia 06.05.2015 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 29/2015 z dnia 15.05.2015 r.*) ;
 - c) Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Starej Białej”(*Uchwała Zarządu Banku Nr 59/2015 z dnia 06.05.2015 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 25/2015 z dnia 15.05.2015 r.*) ;
 - d) „Ogólne Zasady dotyczące polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” (*Uchwała Zarządu Banku Nr 60/2015 z dnia 06.05.2015 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 26/2015 z dnia 15.05.2015 r.*) ;
 - e) „Zasady dobrych praktyk w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” ” (*Uchwała Zarządu Banku Nr 61/2015 z dnia 06.05.2015 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 27/2015 z dnia 15.05.2015 r.*) ;
 - f) „Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” (*Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2015 z dnia 25.06.2015 r.*) ;
 - g) „Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Starej Białej” (*Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 12/2015 z dnia 25.06.2015 r.*) ;
 - h) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Starej Białej”(*Uchwała Rady Nadzorczej Nr 10/2012 z dnia 20.02.2012 r. wraz z późniejszymi zmianami*) ;
 - i) „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Starej Białej” (*Uchwała Rady Nadzorczej Nr 21/2006 z dnia 15.12.2006 r. wraz z późniejszymi zmianami*) ;

- j) Zarządzenie Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Starej Białej Nr 5/2015 z dnia 22.07.2015 r. w sprawie wprowadzenia zasad anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku o ewentualnych nadużyciach w Banku Spółdzielczym w Starej Białej.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Starej Białej stwierdza, że w roku 2015 Bank Spółdzielczy w Starej Białej prawidłowo stosował Zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej”.

Biała: dnia 21 marca 2016 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Lech Drohomirecki

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Mieczysław Kowalewski

