

SPRAWOZDANIE

z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie
za 2020 rok na Zebrania Grup Członkowskich

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie pełniła swe funkcje nadzorczo - kontrolne w składzie 11 osób, a mianowicie:

- Irena Bachowska - Przewodniczący
- Maria Warzecha - Z-ca Przewodniczącego
- Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
- Amelia Buczek
- Małgorzata Jamińska
- Mieczysław Kawala
- Bogdan Kubik
- Franciszka Matuszewska
- Paulina Musiałek
- Maria Murzyn
- Małgorzata Piegzik

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie pracowała jako ciało kolegialne i była podzielona na Komitet Audytu i Komisję Oszczędnościowo - Kredytowo - Samorządową.

Podstawę pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie stanowiły:

- Statut Banku Spółdzielczego w Chrzanowie,
- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie,
- zatwierdzone roczne plany pracy dla Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i jej Komisji,
- pisma i wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie odbywały się w razie potrzeby. W roku 2020 odbyły się 4 posiedzenia plenarne, na których podjęto łącznie 24 Uchwały.

W roku 2020 - na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie omawiane były między innymi następujące tematy:

- kwartalne wykonanie planu finansowo-gospodarczego i ocena działalności gospodarczej Banku,
- kwartalne sprawozdania z zakresu skuteczności systemu zarządzania ryzykami Banku, w tym ocena poziomu adekwatności kapitałowej,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku za rok 2019,
- przygotowania do odbycia Zebrań Grup Członkowskich, Zebrania Przedstawicieli,
- opinia wydana w zakresie wyników badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2019,
- projekty Uchwał przygotowane do uchwalenia przez Zebranie Przedstawicieli,
- przebieg Zebrań Grup Członkowskich, Zebrania Przedstawicieli,
- realizacja Uchwał Zebrania Przedstawicieli przez Zarząd Banku,
- raporty z zakresu ryzyka braku zgodności za IV kwartał 2019 i I,II kwartał 2020 roku,
- informacje o efektach działań windykacyjnych,
- zatwierdzenie planu finansowo-gospodarczego Banku na rok 2020,
- zatwierdzenie Polityki zarządzania kapitałem Banku na rok 2020,
- zatwierdzenie Polityki handlowej na rok 2020,
- zatwierdzenie Polityki stóp procentowych Banku na rok 2020,

- zatwierdzenie Planu działania oraz testowania dla Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej na rok 2020,
- zatwierdzenie Polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie,
- zatwierdzenie Polityki wynagrodzeń,
- zatwierdzenie Regulaminu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku,
- wprowadzenie korespondencyjnego trybu posiedzeń oraz podejmowania decyzji przez Radę Nadzorczą,
- zatwierdzenie Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku,
- opracowanie Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku,
- zakres i efektywność działania kontroli wewnętrznej,
- ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym Chrzanowie,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2019 rok,
- ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności według stanu na 31.12.2019 rok,
- ocena efektów pracy Zarządu Banku za rok 2019,
- udzielenie pełnomocnictwa do reprezentowania Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- indywidualna ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku,
- kolegialna ocena odpowiedniości Zarządu Banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej kończyły się podjęciem Uchwał, które były przekazywane do realizacji Zarządowi Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.

Wszystkie Uchwały podjęte przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chrzanowie zostały zrealizowane w całości - w ustalonych terminach.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku Spółdzielczego w Chrzanowie układała się prawidłowo.

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o kierunkach i wynikach działalności ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie oraz zaznajamiana z przesyłanymi ocenami działalności Banku.

Pracę Zarządu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie w roku 2020 - Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie w oparciu o poniższe ustalenia:

- konsekwentnie realizowano Strategię rozwoju Banku na lata 2019 - 2022,
- w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w funkcjonowaniu Banku oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku,
- sytuacja Banku jest stabilna - pomimo dużej konkurencji innych banków posiadających swoje placówki na terenie działania Banku,
- praca Zarządu Banku i osiągnięte wyniki z działalności Banku zostały pozytywnie ocenione w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz w ocenach punktowych nadawanych przez Komisję Nadzoru finansowego.

Kończąc, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chrzanowie prosi o dyskusję nad złożonym sprawozdaniem.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Chrzanowie:

Irena Bachowska