

Mikołajki, dnia 25.04.2018r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mikołajkach

Zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez przyjęcie w formie Uchwały. Zasady przyjęto zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfikacji Banku. Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór określający 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 statutowych i zasad współdziałania.

Na podstawie oceny Rada stwierdza;

1. Zasady zarządzania ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy o strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorczych.
3. Dobre relacje Banku z klientem budują zaufanie do banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelna informacja klientów o oferowanej usłudze czy produkcie jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowana na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej podyktowanej określonym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację firmy.
9. Bank wprowadził anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych.
10. 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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Ładu Korporacyjnego. Tekst Zasad ładu korporacyjnego dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza
PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Stanisław Rabkowski

D. Drabiński
SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Andrzej Drabiński