

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały w Banku przyjęte przez Zarząd Uchwałą Nr 70/2014 z dnia 28 sierpnia 2014 roku, przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 16/2014 z dnia 14 października 2014 roku oraz przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą Nr 10/2015 z dnia 20 czerwca 2015 r.

Rada Nadzorcza dokonała przeglądu oraz oceny zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego pod kątem ich stosowania z uwzględnieniem proporcjonalności wynikającej ze skali działania Banku.

Organizacja i struktura organizacyjna w Banku w ocenie Rady jest odpowiednio uregulowana w regulacjach wewnętrznych. Struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych zapewnia należyte wykonywanie zadań. Cele Banku określone w Strategii przyjętej na lata 2019-2023 są realizowane w sposób właściwy. Wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu i Rady o ewentualnych nadużyciach.

W zakresie relacji z udziałowcami stwierdza się właściwą działalność uwzględniającą interes udziałowców z jednoczesnym poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom i klientom dostęp do informacji. W dotychczasowej działalności udziałowcy kierowali się interesem Banku. Udziałowcy nie ingerowali w sposób sprawowania Zarządu. Transakcje z podmiotami powiązаныmi były przeprowadzane zgodnie z obowiązującymi przepisami. Udziałowcy zatwierdzali propozycje Zarządu w zakresie wypłaty dywidendy.

Organ zarządzający ma charakter kolegialny a członkowie organu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Rada uważa, że organ zarządzający (Zarząd) właściwie realizuje przyjętą Strategię. Zarząd przestrzega przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne i dobrze służy interesom Banku. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary został określony w Regulaminie Zarządu zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Funkcje Członków Zarządów stanowią główny obszar aktywności zawodowej.

Ocenę organu nadzorującego Rada zostawia Zebraniu Przedstawicieli.

Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego i zarządzającego zostały uregulowane odpowiednimi przepisami oraz Regulaminami. Regulacje zostały wprowadzone

przez odpowiednie organy. Szczegółowa realizacja zadań w zakresie Polityki wynagradzania została omówiona przez Radę przy ocenie Polityki.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną na rzecz udziałowców i klientów banku. Zasady Polityki informacyjnej zostały określone w stosownym dokumencie Banku.

Działalność promocyjna jest prowadzona w sposób rzetelny z poszanowaniem przepisów i dobrych obyczajów. Reklamy Banku są jasne i zrozumiałe, umożliwiają odbiorcom swobodne zapoznanie się z ich treścią. Informacje dotyczące konstrukcji produktu lub usługi finansowej są udostępniane klientom przed podjęciem decyzji. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji jest zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami. Bank działania windykacyjne prowadzi w sposób profesjonalny.

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej zapewniający zgodność działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

Członkowie Rady dokonujący przeglądu i oceny funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w działalności Banku uwzględnili najważniejsze zagadnienia mające wpływ na funkcjonowanie Banku oraz jego relacje z otoczeniem, a także w zakresie przestrzegania ogólnie obowiązujących przepisów. Ocena Rady zostanie przekazana udziałowcom będącym Przedstawicielami na ZP.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej

Andrzej Drabiński



.....
/Sekretarz RN/

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Stanisław Rabkowski


.....
/Przewodniczący RN/

Mikołajki, dnia 29 kwietnia 2020r.