

Mszana Dolna, dn. 22 lutego 2020r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej

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

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. Ryzyka. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Uchwałą Nr 10/XII/2014 z dnia 10 grudnia 2014r., a Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałą Nr 14/XII/2014 z dnia 20 grudnia 2014r. „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej”, 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 i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej”.

W dniu 21 lutego 2018r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej Uchwałą Nr 05/II/2018 zmienił Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej dostosowując ją do obowiązujących przepisów prawa a Rada Nadzorcza w dniu 26 lutego 2018r. Uchwałą Nr 06/II/2018 zatwierdziła w/w politykę.

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 łaodem 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, przykładając 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 zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsmszana.pl.

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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Cecylia Pokala

.....
Sekretarz Rady

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Piotr Huziar

.....
Przewodniczący Rady

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej została zatwierdzona Uchwałą Nr 14/2020 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w dniu 26 lipca 2020r.

