



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dnia 27.02.2018r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej dokonała oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2017:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od dnia 01.01.2015r. i zostały przyjęte Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Zebrania Przedstawicieli;
2. Zatwierdzone Zasady opublikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmiedzna.pl wraz z „Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności;
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
4. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
5. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze;
6. Bank posiada Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, które mają na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
7. Relacje Banku z Udziałowcami są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji;
8. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
9. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów;
10. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego a także osób pełniących kluczowe funkcje;
11. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest rzetelny;
12. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
13. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku;
14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobie odpowiedzialnej za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku oraz możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
15. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS – Spółdzielnię.
16. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej stwierdza, że w 2017r. Bank prawidłowo stosował zapisy przyjęte w obowiązujących w Banku Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej pozytywnie oceniła stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ
Zofia Wojciech

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ
mgr inż. Stanisław Zajac