

Ocena Rady Nadzorczej stosowania w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu Zasad ładu korporacyjnego za 2017 rok

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu za 2017 rok. Ocena została przeprowadzona w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd i raport sporządzony przez stanowisko ds. zgodności.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego tj. Uchwale nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r.(Dz. Urz. KNF poz. 17) poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu” Uchwałą nr 3/65/2014 z dn.18.12.2014r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 5/8/2014 z dn.19.12.2014 oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 15/I/2015 z dn. 28.05.2015r.

Polityka ładu korporacyjnego 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 przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, dbałość o klienta jest jednym z najważniejszych celów strategicznych.
3. 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 realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
4. Działalność promocyjna Banku jest rzetelna i cechuje ją poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji.

6. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną , która poddawana jest okresowym przeglądom oraz odpowiedni system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zawiera elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Tekst Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu został umieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs-wolbrom.com.pl

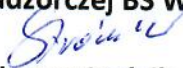
Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W 2017 r. nastąpiły zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. W dniu 19.10.2017 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu wybierani są spośród Rady Nadzorczej i w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony , a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym oraz realizuje zadania wynikające z Regulaminu Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Wolbromiu.

W/w zmiany zostały uwzględnione w Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wolbromiu. W dniu 29.05.2018r Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolbromiu przyjął Uchwałą nr 2/25/2018 zmodyfikowaną Politykę Ładu Korporacyjnego, która została zatwierdzona Uchwałą nr 1/4/2018 przez Radę Nadzorczą w dniu 05.06.2018r.

Rada deklaruje, iż Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem banku jest efektywna a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego. Realizowana w praktyce polityka ogranicza ryzyko konfliktów interesów , a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na budowaniu długotrwałych relacji z Klientami poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową.

W 2017 roku Bank przestrzegał zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań , należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w sprawach nie regulowanych przepisami prawa.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej BS Wolbrom

Waldemar Strózik