

Stanowisko Rady Nadzorczej
w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim
za 2015 rok

Zgodnie zapisem §27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim dokonała oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego zarówno w obszarze przyjętych regulacji jaki i stosowanych praktyk.

W Banku przyjęto „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przez Zebranie Przedstawicieli (Uchwała Nr 8/ZP/2015 z dnia 26.06.2015 r.), w zakresie wskazanym w Uchwale Nr 75/BS/2014 Zarządu z dnia 10.12.2014 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr 43/RN//2014 Rady Nadzorczej z dnia 12.12.2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte z zastosowaniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, ze wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych zasad w „Oświadczeniu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” – Uchwała Nr 75/BS/2014 z dnia 10.12.2014 r., zamieszczonym na stronie internetowej.

Bank, jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz posiadają przygotowanie niezbędne do należytego sprawowania funkcji. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

W Banku funkcjonuje Struktura organizacyjna dostosowana do skali prowadzonej działalności, która znajduje się na stronie internetowej. Obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, sprawozdawczość finansową, ochronę informacji i obieg dokumentów. Struktura organizacyjna podlega corocznemu przeglądowi i dostosowaniu do zmieniających się przepisów prawa.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, prowadząca w szczególności badanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewniająca zgodność systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie informacji z przeprowadzonych niezależnych audytów stwierdza się, że Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności zalecenia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Zalecenia audytu wewnętrznego, w przypadku stwierdzonych nieprawidłowości, są korygowane na bieżąco.

Bank dokonuje corocznie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w tym strategii, polityk i instrukcji zapewniając zgodność procesu zarządzania ryzykiem z wymaganiami

instytucji nadzorczych i zapobiegając powstawaniu ryzyka braku zgodności. Procedury wewnętrzne są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do zmieniających się przepisów zewnętrznych i organizacji Banku.

Bank posiada Instrukcję „Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych”, która ma na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.

Bank działa z poszanowaniem interesów udziałowców zapewniając im właściwy dostęp do informacji. Organy Banku dokładają starań, aby zapewnić dostęp do informacji, która prezentowana jest na stronie internetowej, i dotyczy zarówno członków jak i klientów.

Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z niewłaściwym dostępem do informacji.

Zarząd Banku wykonuje obowiązki zgodnie z przyjętym Regulaminem działania Zarządu, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza Banku dokonała na posiedzeniu w dniu 31.05.2016 r. oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje swoją funkcję zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego i Regulaminem działania Rady Nadzorczej, zatwierdzonym przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza na podstawie przedstawianych informacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, strategii działania oraz sposobu zarządzania ryzykami i polityki kapitałowej. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonało na posiedzeniu w dniu 17.06.2016r. oceny działania Rady Nadzorczej – ocena pozytywna.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

.....

Sekretarz Rady Nadzorczej

.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej