

Informacja

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie w sprawie oceny stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego”

„Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie” wprowadzona została Uchwałą Zarządu Nr 2/10/16 z dnia 10.03.2016 r., zaakceptowanych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2/2016 z dnia 10.03.2016 r., i zatwierdzonych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 11/2016 z dnia 28.04.2016 r.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie” odniosła się do obszarów określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie zapewnia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, która obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku.

Relacje z udziałowcami

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia udziałowcom rzetelność i kompletność informacji oraz właściwy dostęp do niej.

Udziałowcy wpływają na funkcjonowanie Banku poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie realizuje strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Do Rady wybierani są udziałowcy, zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo spółdzielcze. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż co dwa miesiące.

Komitet Audytu

W Banku funkcjonuje wybrany spośród członków Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który posiada odpowiedni udział członków niezależnych. Członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości, rachunkowości lub badania sprawozdawczości finansowej.

Zadania realizowane przez Komitet polegają na: analizie istotnych zmian w rachunkowości, analizie rocznego sprawozdania finansowego oraz wyników badania tych sprawozdań, przedstawianiu Radzie Nadzorczej Banku rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego, ocenie przynajmniej raz w roku systemu kontroli wewnętrznej, ocenie procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej.

Polityka wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie prowadzi przejrzystą politykę: wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, zatrudniania i wynagradzania kierującego i pracownika Komórki ds. zapewnienia zgodności. Zasady wynagrodzeń zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających wysokości wypłaconego zmiennego składnika wynagradzania. Nie zachodziły działania, które mogły mieć wpływ na niezależność i obiektywizm wypełniania obowiązków Inspektora ds. zgodności. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku.

Polityka informacyjna

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców i klientów. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

Działalność promocyjna

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie rzetelnie i w sposób przystępny dla odbiorcy informuje o oferowanym produkcie. Przekaz reklamowy dotyczący oferowanych usług i produktów jest rzetelny i nie wprowadza w błąd.

Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji, podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku zapewnia Radzie Nadzorczej regularną i aktualną informację o ryzyku, jego charakterze, skali i złożoności oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie pozytywnie ocenia obowiązującą w Banku „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie” w zakresie jej wdrożenia i przestrzegania. Rada Nadzorcza stwierdza, że regulacja jest adekwatna do skali prowadzonej działalności i profilu ryzyka.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego Pojezierza
Międzychodzko – Sierakowskiego
w Sierakowie