

## **Roczna ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim” za 2018r.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 KNF, stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych.

Zgodnie z zapisem §27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad w obszarze przyjętych regulacji, jak również stosowanych praktyk, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

„Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte zostały w Banku przez Zebranie Przedstawicieli (Uchwała Nr 8/ZP/2015 z dnia 26 czerwca 2015r.), w zakresie wskazanym w Uchwale Zarządu Banku Nr 75/BS/2014 z dnia 10 grudnia 2014r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 43/RN/2014 z dnia 12 grudnia 2014r.

### **W 2018 roku nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:**

1. W związku z przystąpieniem Banku Spółdzielczego do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonano zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku. Zadania audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z czym likwidacji uległo Stanowisko Audytora Wewnętrznego.
2. Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej Stanowisko Inspektora Ochrony Danych w celu przestrzegania przez Bank obowiązków płynących z RODO.
3. Rada Nadzorcza w ramach zadań statutowych zatwierdziła Strategię działania Banku na lata 2019-2023, w której w sposób jasny i przejrzysty określone zostały cele strategiczne Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim oświadcza, że:

1. W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, która stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych.
3. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, dlatego też dbałość o klienta stanowi jeden z nadrzędnych celów Banku i realizowany jest poprzez rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały na etapie komunikacji marketingowej.

4. Właściwa struktura organizacyjna z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem wspomaga skuteczną realizację przyjętych celów strategicznych.
5. Polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji klientom i udziałowcom Banku.
6. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
7. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim, określa zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń.

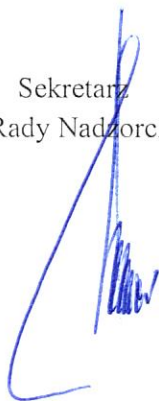
Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim przestrzegane są zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje adekwatny system kontroli wewnętrznej, który zapewnia prawidłowość procedur administracyjnych, księgowych, sprawozdawczości finansowej, jak również zgodność działania z przepisami prawa.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie i monitorowanie ryzyka z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie od obszaru generującego to ryzyko.

W Banku funkcjonuje również Stanowisko ds. zgodności, które dokonuje identyfikacji i oceny ryzyka oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa.

Sekretarz  
Rady Nadzorczej



Przewodniczący  
Rady Nadzorczej

