

Roczna ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Banku Spółdzielczego” za 2016 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), 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 zapisem §27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, 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 stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank.

W 2016 r. Bank przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

W związku z przyjęciem do stosowania Uchwałą Zarządu *Procedury zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim*, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej, traci moc §6 „Oświadczenia o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 10.12.2014 r., zamieszczone na stronie internetowej, w którym Zarząd Banku poinformował o odstąpieniu od stosowania między innymi zasady dotyczącej sposobu powiadamiania organów o nadużyciach. Zgodnie z ww. procedurą zostało wyeliminowane wyłączenie dotyczące możliwości korzystania z anonimowego sposobu powiadamiania organu

nadzorującego o nadużyciach w Banku przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Bank posiada politykę informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej. Każdy członek ma możliwość zapoznania się z danymi finansowymi. Wszystkie materiały na Walne Zgromadzenie wykładane są w Banku do wglądu.

Polityka Banku stosowana względem klientów uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta.

Bank posiada strukturę organizacyjną określającą zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych, która służy realizacji przyjętych celów strategicznych. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny i uregulowany w Regulaminie działania Zarządu. Wszystkie obszary działalności Banku są przypisane poszczególnym członkom Zarządu.

Schemat struktury organizacyjnej Banku został opublikowany na stronie internetowej.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rada Nadzorcza dokonuje oceny Zarządu natomiast Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena Zarządu wykazała, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Wynikają one z posiadanej wiedzy, doświadczenia i umiejętności.

Regulacje wewnętrzne Banku zawierają zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Polityka kadrowa prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co znajduje swoje odzwierciedlenie m.in. w Polityce kadrowej, Regulaminie Pracy, Regulaminie wynagradzania oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank posiada Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, zapewniające ciągłość działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie i monitorowanie ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

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

W 2016 r. Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza zobowiązana jest przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu informację dotyczącą oceny za 2016 rok.

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Przewodniczący
Rady Nadzorczej