

## **Roczna ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Banku Spółdzielczego” za 2017 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 jak 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.

Bank wyeliminował §6 „Oświadczenia” dotyczący Procedury zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych poprzez wprowadzenie anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych.

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.

**Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że:**

1. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym 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 podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Podstawowym obowiązkiem pracowników Banku jest rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy oraz pomoc w doborze odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Schemat struktury organizacyjnej Banku został opublikowany na stronie internetowej.
6. 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.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

**W 2017 r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:**

1. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych,
2. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
3. W dniu 19 października 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet ds. Audytu.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

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

W Banku funkcjonuje 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 2017 r. Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

Sekretarz  
Rady Nadzorczej

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej