

Mikołajki, dnia 24.04.2019r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Mikołajkach w 2018 roku

Zasady Łady Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mikołajkach zostały wprowadzone Uchwałami ZP, RN oraz Zarządu.

Przyjęto zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali charakteru działalności oraz specyfikacji Banku. Zasady przyjęte zostały na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku. Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie oceny Rada stwierdza;

1. Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływ na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorczych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej podyktowanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
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 firmy.

Tekst Zasad Ładu korporacyjnego dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsmikolajki.pl](http://www.bsmikolajki.pl) . Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w przyjętej uchwale Zarządu.

Od roku 2017 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 definicje niezależności członków RN do zapisów ustawy o biegłych rewidentach.

W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie i istnienie Komitetu Audytu.

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

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Nadzorczej  
*Stanisław Rabkowski*  
Rada Nadzorcza

*Andrzej Drabiński*  
SEKRETARZ  
Rady Nadzorczej  
*Andrzej Drabiński*