

Mykanów dnia 27 stycznia 2023 r.

## **Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mykanowie**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. Ryzyka. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mykanowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Mykanowie „Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mykanowie”, i przyjęta :

- 1) Uchwałą Nr 56/14/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie : przyjęcia „Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mykanowie”,
- 2) oraz Uchwałą Nr. 65/17/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie określenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ,które są stosowane przez Bank częściowo lub nie mają zastosowania do Banku oraz zatwierdzenia wzorca ujawnianej Informacji dotyczącej zakresu stosowania przez Bank „ Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych “ uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego”
- 3) Uchwałą nr.95/20/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie przyjęcia Aneksu Nr.1. do Polityki w zakresie stosowania „ Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych “ Banku Spółdzielczym w Mykanowie.
- 4) Uchwałą Nr 29/7R/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie : przyjęcia „Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mykanowie”,

- 5) Uchwała nr.44/9R/2018 w sprawie zatwierdzenia Aneksu Nr.1. do Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Banku Spółdzielczym w Mykanowie.
- 6) Uchwała nr.61/14/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie przyjęcia Aneksu Nr.2. do Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Banku Spółdzielczym w Mykanowie
- 7) Uchwała nr.29/7R/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie zatwierdzenia Aneksu Nr.2. do Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Banku Spółdzielczym w Mykanowie.
- 8) Uchwałą Nr 11/ZP/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie : przyjęcia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.
- 9) Uchwała nr.21/5/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie przyjęcia Aneksu Nr.3. do Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Banku Spółdzielczym w Mykanowie
  
- 10) Uchwała nr.15/2R/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mykanowie w sprawie zatwierdzenia Aneksu Nr.3. do Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Banku Spółdzielczym w Mykanowie.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją 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. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego 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 wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń (...)) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające 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 instytucji.

11) Tekst „Polityki w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mykanowie”, (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na tablicy ogłoszeń .

12) Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego również na tablicy ogłoszeń w Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem : [www.bsmykanow.pl](http://www.bsmykanow.pl)

W 2022 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń .

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza