



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

**OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA STOSOWANIA
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dnia 16.03.2016r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej dokonała oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2015:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od dnia 01.01.2015r. i zostały przyjęte Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Zebrania Przedstawicieli;
2. Zatwierdzone Zasady opublikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmiedzna.pl wraz z „Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności;
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźne przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
4. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze;
5. Bank posiada Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, które mają na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
6. Relacje Banku z Udziałowcami są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji;
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
8. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów;
9. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego a także osób pełniących kluczowe funkcje;
10. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest rzetelny;
11. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
12. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
13. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych (Compliance), zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej stwierdza, że w 2015r. Bank prawidłowo stosował zapisy przyjęte w obowiązujących w Banku Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Miedźnej pozytywnie oceniła stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank.