

# **Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim za 2019 rok**

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte zostały w Banku przez Zebranie Przedstawicieli (Uchwała Nr 8/ZP/2015 z dnia 26 czerwca 2015r.), w zakresie wskazanym w Uchwale Zarządu Banku Nr 75/BS/2014 z dnia 10 grudnia 2014r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 43/RN/2014 z dnia 12 grudnia 2014r.

Zgodnie z zapisem §27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad w obszarze przyjętych regulacji, jak również stosowanych praktyk, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 KNF, 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.

## **Organizacja i struktura organizacyjna Banku**

Organizacja Banku i jego struktura organizacyjna uregulowane są w następujących dokumentach:

- 1) Statut Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim ,
- 2) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim ,
- 3) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim ,
- 4) Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim,
- 5) Regulamin Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania, jak też zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Ponadto stwierdza się, że organizacja Banku umożliwia osiągnięcie celów strategicznych określonych w Strategii działania Banku. W trakcie minionego roku nastąpiły istotne zmiany organizacyjne, które związane były ze zmianami w składzie Zarządu Banku.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny i składa się z 3 członków: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych oraz Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych. Zakres i przedmiot działania Zarządu reguluje przede wszystkim Statut Banku, Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim oraz Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim , a także inne regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Dają

rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej indywidualnej, jak również kolegialnej oceny odpowiedniości członków Zarządu.

Wewnętrzny podział kompetencji w tym organie został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz znajduje odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych, w tym w szczególności w Regulaminie działania Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków tego organu Banku.

Bank w swojej działalności przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz jak również rekomendacji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego, czego wynikiem była pozytywna ocena po audycie przeprowadzonym w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank wprowadził *Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych*, zapewniające możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej. W 2019 roku żaden pracownik nie zgłosił przypadku naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku w ramach tejsze regulacji.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, został zobligowany do posiadania w swojej strukturze komitetu audytu, który wyłoniony został ze składu Rady Nadzorczej nie tylko odpowiedniości, ale też niezależności. Podstawowymi aktami wewnętrznymi dotyczącymi sfery działalności i kompetencji Komitetu są: *Regulamin organizacyjny Komitetu Audytu, Polityka oraz Procedura wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku, Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badania sprawozdań finansowych Banku dozwolonych usług nie będących badaniem*, a także odpowiednie przepisy cytowanej wyżej ustawy.

### **Działalność Rady Nadzorczej Banku**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim wybrana została przez Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 czerwca 2018r. Zakres, kompetencje i przedmiot działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego, oprócz przepisów bezwzględnie obowiązujących, reguluje przede wszystkim *Statut Banku* oraz *Regulamin działania Rady Nadzorczej*, a także inne regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Ponadto dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Przemawia za tym okoliczność wieloletniej pracy w tym organie przez większość członków, a także odbywane szkolenia wewnętrzne oraz udział w seminariach organizowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W 2019 roku odbyło się 10 spotkań Rady Nadzorczej, w trakcie których Rada realizowała swoje statutowe obowiązki podejmując decyzje w formie 70 uchwał.

Przedmiotem posiedzeń Rady Nadzorczej w 2019 roku były również analizy przedkładanych przez Zarząd sprawozdań i raportów sporządzanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Rada Nadzorcza oraz jej członkowie zostali pozytywnie ocenieni w zakresie odpowiedniości za 2018 rok przez Zebranie Przedstawicieli Banku, obradujące w dniu 28 maja 2019 r.

### **Relacje z członkami Banku**

Relacje z członkami Banku uregulowane są w szczególności przepisami ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze, ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w *Statucie Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim* oraz *Regulaminie Zebrania Grupy Członkowskiej*, stanowiącej organ Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim .

Bank zapewniał swoim członkom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przynależnych do kompetencji Zebrania Przedstawicieli.

W sposób zgodny z postanowieniami Statutu, Zarząd Banku informował członków Banku o miejscach, terminach i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich, poprzedzających Zebranie Przedstawicieli, zapewniał organizacyjne warunki ich przeprowadzenia, informował o projektach spraw mających być przedmiotem jego obrad, a także udostępniał wymagane prawem dokumenty w tym zakresie.

Zarząd Banku zwołał Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami ustawowymi oraz Statutem Banku. Wybrani przez Zebrania Grup Członkowskich ich reprezentanci, podejmując na Zebraniu Przedstawicieli najważniejsze decyzje, kierowali się interesem Banku.

Nie stwierdzono istnienia jakichkolwiek konfliktów pomiędzy członkami Banku, które mogłyby naruszać jego interesy, jak też interesy jego członków.

### **Polityka wynagradzania**

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników członkom Rady Nadzorczej oraz członkom Zarządu Banku Spółdzielczego.

Zmienne składniki wynagradzania członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza na podstawie kwartalnej oceny jakościowej i ilościowej, natomiast wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonywała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń w odniesieniu do członków Zarządu Banku.

### **Polityka informacyjna**

W 2019 roku Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, udostępniając ją poprzez publikowanie stosownych informacji na stronie internetowej. Polityka informacyjna zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku i realizuje obowiązujące przepisy, w szczególności wynikające z ustawy - Prawo bankowe oraz Rozporządzenia UE nr 575/2013. Umożliwia członkom Banku równy dostęp do informacji.

## **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

Podstawową regulacją wewnętrzną Banku dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej jest *Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim*.

W związku z przystąpieniem przez Bank do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dniem 22 listopada 2017 r., funkcję audytu wewnętrznego w Banku sprawuje Komórka Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS).

System zarządzania ryzykiem w Banku zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku.

Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi składającymi się na system zarządzania ryzykiem w Banku są: *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim*, polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz instrukcje wykonawcze do nich. Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku, natomiast instrukcje wykonawcze do polityk przyjmuje i zatwierdza Zarząd.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem, poprzez otrzymywanie regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

### **Podsumowanie**

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2019 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu przedmiotowych Zasad.

Mińsk Mazowiecki, dnia 07.08.2020 r.

*Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim*