

Ocena stosowania
„Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim
za 2025 rok

I. Zasady Ładu

„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.

II. 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,
- 6) Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim.

Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony) zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności, jak również podległość służbowa znajdująca odzwierciedlenie w schemacie organizacyjnym stanowiącym element Regulaminu organizacyjnego Banku, podlegają corocznej weryfikacji i przeglądowi zarządczemu dokonywanemu przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza regularnie

zatwierdzała zmiany w strukturze organizacyjnej oraz Regulaminie organizacyjnym, zatwierdzając tym samym przejrzystość i dostosowanie do skali i charakteru prowadzonej działalności Banku. Bank realizuje cele wyznaczone w Strategii działania.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim.” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

III. 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.

Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z Polityki informacyjnej dostępny był w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku.

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. 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.

IV. Organ zarządzający - Zarząd

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.

Wewnętrzny podział kompetencji w organie Zarządu, który jest organem kolegialnym, został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny i obejmuje wszystkie obszary działalności.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedniości). Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o zapisy Polityki w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim przyjętej przez Zarząd Banku Uchwałą nr 5/BS/2025 z dnia 22 stycznia 2025r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwałą 26/RN/2025 z dnia 14 lutego 2025r.

W 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu nie podejmowali innej aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie oraz prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków tego organu Banku.

V. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. Skład Rady Nadzorczej w 2025 roku był zgodny ze Statutem. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają raz na dwa lata ocenie odpowiedniości w oparciu o zapisy Polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim zatwierdzonej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 6/ZP/2024 z dnia 21 czerwca 2024r. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz

dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami.

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.

Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Rada Nadzorcza w 2025r dokonała oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu.

VI. Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą wszystkich pracowników Banku. Obowiązująca polityka w należyty sposób wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii działania Banku i strategii zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim w tym zasady wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jako dokument powiązany z Regulaminem wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim i Regulamin przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim, stanowią zbiór zasad świadczący o wypełnieniu obowiązków wynikających z Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8

czerwca 2021r., a Polityka wynagrodzeń Banku obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Bank przeprowadza corocznie przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń, a stosowanie jej postanowień poddawane jest ocenie Rady Nadzorczej na podstawie raportu z przeglądu przeprowadzonego przez Stanowisko ds. zgodności.

VII. Polityka informacyjna

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim dokłada starań, aby osoba zainteresowana informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miała zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji na stronie internetowej Banku.

Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

W 2025 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.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. W zatwierdzaniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów uczestniczy między innymi komórka organizacyjna odpowiedzialna za Zarządzanie ryzykiem oraz Stanowisko ds. zgodności. Politykę zatwierdzania nowych produktów w Banku spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim, która

obejmuje rozwój nowych produktów i usług oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów i usług wprowadza Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, które wynikają z Instrukcji rozpatrywania reklamacji, skarg oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim. Informacja o w/w zasadach rozpatrywania reklamacji znajduje się na stronie internetowej Banku.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- pierwsza linia obrony (inaczej pierwszy poziom) obejmująca zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- druga linia obrony (inaczej drugi poziom) - zarządzanie ryzykiem realizowane przez specjalnie dedykowane komórki organizacyjne, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w tym działalność Stanowiska ds. zgodności,
- trzecia linia obrony (inaczej trzeci poziom) - działalność audytu wewnętrznego realizowanego na mocy Umowy SSOZ BPS.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności

generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim, niniejszym pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność stosowania przez Bank w 2025 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Mińsk Mazowiecki, dnia 29.05.2026 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim*