

Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim za 2023 rok

I. Zasady Ładu

1. „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.
2. Uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach znajduje odzwierciedlenie w zapisach Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Zarząd Banku wprowadza zasady ładu wewnętrznego i korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zapewnia ich przestrzeganie, dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, dostosowuje do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia banku, informuje Radę Nadzorczą o istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu w banku.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu w banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

II. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje

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.

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. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i dostosowana do skali i charakteru prowadzonej

działalności oraz podejmowanego przez Bank ryzyka. Cele strategiczne, jakie bank wyznaczył w Strategii działania Banku są realizowane.

Skład Rady Nadzorczej i Zarządu zapewnia posiadanie przez te organy kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków. Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków zgodnie z Ustawą prawo bankowe do prowadzenia spraw Banku i zachowania ciągłości jego działania.

Bank wdrożył *Politykę w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim* zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 23/RN/2023 w dniu 24 marca 2023r.

Bank dokonuje oceny odpowiedności członków Zarządu, Rady Nadzorczej w tym komitetu Audytu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Ocena odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje przeprowadzana jest w oparciu o zapisy *Polityki w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwałą 23/RN/2023.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie w oparciu o zapisy *Polityki w zakresie oceny odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim* zatwierdzonej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 4/ZP/2023.

W 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedności członków Zarządu Banku. Członkowie Zarządu uzyskali również absolutorium podczas obrad Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 30 maja 2023 roku.

Wewnętrzny podział kompetencji w organie Zarządu, który jest organem kolegialnym, 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 innej aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków tego organu Banku. W dniu 20 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Wiceprezesa ds. bezpieczeństwa i administracji. Bank dokonał aktualizacji Regulaminu organizacyjnego wraz ze strukturą organizacyjną, podziału kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. Zmiany w składzie Zarządu zgłoszone zostały do organów nadzorczych.

Wymagania prawne postawione przed Bankiem w roku 2023 związane z dostosowaniem regulacji do zmian w prawie, wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz Banku Zrzeszającego stanowiły wyzwanie dla wszystkich organów statutowych Banku, biorąc pod uwagę dbałość o zachowanie ciągłości działania Banku i bezpieczeństwa zarówno wobec klientów, jak i pracowników Banku.

III. Standardy postępowania oraz zarządzanie konfliktem interesów

W banku obowiązują, sporządzone w formie pisemnej, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim” zawierające zasady etyczne związane z kulturą ryzyka (28/BS/2017) określające normy i standardy etyczne postępowania pracowników banku.

W banku funkcjonuje sporządzona w formie pisemnej i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą *Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim*. W 2023 roku nie stwierdzono istnienia jakichkolwiek konfliktów pomiędzy członkami Banku, które mogłyby naruszać jego interesy, jak też interesy jego członków zgodnie z wprowadzoną przez Bank regulacją.

Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, zapewniająca możliwość korzystania przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej wdrożona w Banku, zgodnie z Informacją przekazaną Zarządowi Banku przez Stanowisko ds. zgodności, nie odnotowano w Banku zgłoszeń przypadków naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.

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. Podstawowymi aktami wewnętrznymi dotyczącymi sfery działalności i kompetencji Komitetu są: *Regulamin działania 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.

IV. Zlecenie czynności na zewnątrz oraz zasady wynagradzania

Niektóre czynności wymienione w art. 5 i 6 ustawy – Prawo bankowe, mogą zostać powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d ustawy – Prawo bankowe. Bank wdrożył *Politykę zlecenia usług na podstawie umów outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim*.

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 stanowiący o wypełnieniu obowiązków wynikających z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, jako element Zasad Ładu Wewnętrznego.

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

Rada Nadzorcza na podstawie raportu z przeglądu przeprowadzonego przez Stanowisko ds. zgodności, dokonała pozytywnej oceny wdrożenia oraz funkcjonowania *Polityki* wynagrodzeń.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest w formie Uchwały przez Zebranie Przedstawicieli. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. Polityka informacyjna i ujawnienia

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 w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej.

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

W 2023 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.

VI. Relacje z członkami Banku i Klientami Banku oraz Nowe produkty

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, zarówno w formie papierowej, jak również elektronicznej, realizując postulaty i wnioski wynikające z Zebrania Przedstawicieli w roku poprzednim.

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.

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 komórka organizacyjna odpowiedzialna za Zarządzanie ryzykiem oraz komórka do spraw 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 wdrożonego *Regulamin przyjmowania, ewidencjonowania i rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim z 2019 roku* .

Bank dąży także do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VII. Zarządzanie ryzykiem

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim wybrana została przez Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 23 czerwca 2022r. Zmiany w składzie Rady zgodnie z obowiązującymi wymaganiami, zgłoszone były do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

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.

W 2022 roku odbyło się 10 spotkań Rady Nadzorczej, w trakcie których Rada realizowała swoje statutowe obowiązki podejmując decyzje w formie 79 uchwał.

Przedmiotem posiedzeń Rady Nadzorczej w 2022 roku były również analizy przedkładanych przez Zarząd sprawozdań i raportów sporządzanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, przyjęcie informacji o zewnętrznych kontrolach przeprowadzanych w Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie Badania i Oceny Nadzorczej /BION/.

Rada Nadzorcza okresowo otrzymuje od Zarządu syntetyczną informację na temat profilu ryzyka, w celu umożliwienia dokonania przez nią okresowej oceny realizacji założeń strategii zarządzania ryzykiem. Wspólnie z Zarządem zobowiązana jest do stworzenia kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne Zarządzanie ryzykiem, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie na utratę reputacji.

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. W Banku działa efektywna, skuteczna i niezależna funkcja zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza

i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej oraz w oparciu o opinie Komitetu Audytu.

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

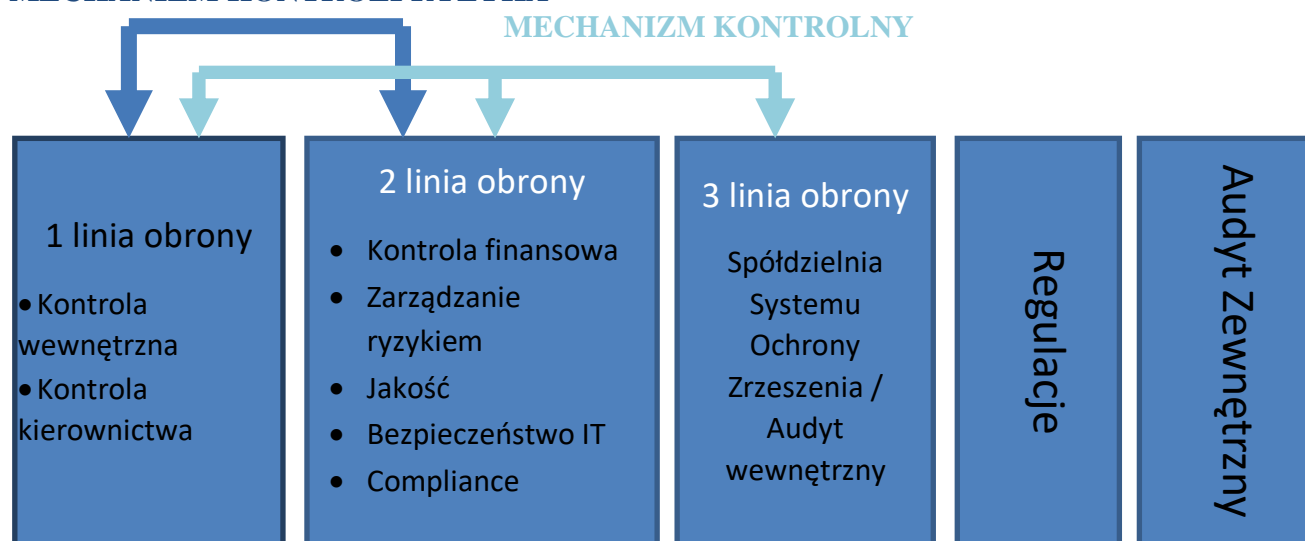
W związku z przystąpieniem przez Bank do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dniem 22 listopada 2017 r., funkcję audytu wewnętrznego w Banku sprawuje Komórka Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS).

System zarządzania ryzykiem w Banku zorganizowany jest 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 zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą Banku, natomiast instrukcje wykonawcze do polityk przyjmuje i zatwierdza Zarząd.

W Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który odpowiedzialny jest między innymi za projektowanie i aktualizowanie regulacji dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontrolowania i raportowania ryzyka.

MECHANIZM KONTROLI RYZYKA



Podsumowanie

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego.

Mińsk Mazowiecki, dnia 26.04.2024 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim*