

Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim za 2021 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.

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 są realizowane.

Członkowie Zarządu w 3- osobowym składzie posiadają wiedzę i kompetencje, nieposzlakowaną opinię oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków zgodnie z Ustawą prawo bankowe do prowadzenia spraw Banku i zachowania ciągłości jego działania.

W 2021 roku Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej zarówno indywidualnej, jak również kolegialnej oceny odpowiedniości członków Zarządu, zgodnie z Metodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu uzyskali również absolutorium podczas obrad Zebrania przedstawicieli, które odbyło się w dniu 24 czerwca 2021 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.

Wymagania prawne postawione przed Bankiem w roku 2021 związane z nowelizacją Ustawy prawo bankowe, zmianą Rozporządzenia Ministra obowiązującą od czerwca 2021, wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z, dostosowaniem regulacji do wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia oraz Banku Zrzeszającego stanowiły wyzwanie dla wszystkich organów statutowych Banku, biorąc pod uwagę dodatkowo trudny okres pandemiczny i dbałość o zachowanie ciągłości działania Banku i bezpieczeństwa zarówno wobec klientów, jak i pracowników Banku.

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 nie wykazała zgłoszeń przypadków naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku w ramach tej regulacji. Bank przestrzegał i reagował również na standardy zapisów wskazanych w procedurach konfliktu interesów.

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 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. Skład Rady w okresie obowiązującej kadencji uległ nieznacznej zmianie, o czym zgodnie z obowiązującymi wymaganiami, informowane były organy nadzorcze, takie jak Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

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, dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Przemawia za tym pozytywna ocena kolegialna wydana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 24 czerwca 2021 roku.

W 2021 roku odbyło się 8 spotkań Rady Nadzorczej, w trakcie których Rada realizowała swoje statutowe obowiązki podejmując decyzje w formie 86 uchwał, z czego dwie zgodnie z zapisami § 11 pkt.4 Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim zostały podjęte w trybie obiegowym. Ze względu okres pandemiczny większość posiedzeń Rady Nadzorczej odbywała się w sposób zdalny, zgodnie ze zmianami wprowadzonymi do *Regulaminu działania Rady Nadzorczej*

Przedmiotem posiedzeń Rady Nadzorczej w 2021 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: Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie Badania i Oceny Nadzorczej /BION/, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w zakresie lustracji pełnej.

Relacje z członkami Banku i Klientami 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, 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.

Nie stwierdzono istnienia jakichkolwiek konfliktów pomiędzy członkami Banku, które mogłyby naruszać jego interesy, jak też interesy jego członków zgodnie z wprowadzoną przez Bank *Polityką przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów*.

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.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży 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.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą wszystkich pracowników Banku. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Polityka wynagrodzeń obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków RN są transparentne.

Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką.

Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przez członków Zarządu. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, 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, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

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

W 2021 roku Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

W 2021 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

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*.

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 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. Opinie w tym zakresie wydaje Komitet Audytu.

Podsumowanie

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2021 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 03.03.2022 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim*