

## **Ocena przyjętych i stosowanych „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym we Mstowie w 2019 roku**

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. Ryzyk i Analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym we Mstowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku była adekwatna do skali i działalności Banku. Organizacja Banku umożliwiała osiągnięcie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględniała konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmowała zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności były przypisane i odpowiednio podzielone. Ponadto Zarząd Banku podjął prace zmierzające do dostosowania organizacji i struktury organizacyjnej do zapisów znowelizowanego Prawa bankowego.
2. Relacje z udziałowcami Banku są prowadzone w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców. W 2019 roku nie doszło do naruszania interesu Banku i jej klientów. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależniono od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, oraz Rekomendacji. Bank Spółdzielczy we Mstowie działa na rynku lokalnym, w związku z powyższym nie zastosował środków komunikacji elektronicznej z uwagi na koszty oraz zagrożenia natury prawnej i technicznej.
3. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewniała należną kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Poszczególni Członkowie Zarządu jak również jako organ kolegialny posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje, doświadczenie zawodowe i dobrą reputację. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację, jako Członka Zarządu.  
Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka Zarządu. Dokonując oceny działania Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę m.in. dobre, zrealizowane wyniki finansowe oraz pozycję Banku w sektorze banków spółdzielczych, wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, efektywność działalności operacyjnej, skuteczne i konsekwentne zarządzanie ryzykiem i ścisłą kontrolę kosztów.
4. Rada Nadzorcza Banku składa się z 5 osób. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia

istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. Członkowie Rady posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje zapewniające odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad procesami Banku. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację, jako członków Rady Nadzorczej Banku.

5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadził przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz osób pełniących funkcje kierownicze w Banku były tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu oraz osoby pełniące funkcje kierownicze w Banku zadań wynikających z działalności Banku. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana była o poziomie ryzyka Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Przyjęta przez Bank Polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej” oraz „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu”, uwzględniającej potrzeby członków i klientów Banku. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.
7. W ocenie Rady Nadzorczej przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany w odpowiednich terminach, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
8. W ocenie Rady Nadzorczej w Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym

strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

W 2019 roku Bank przestrzegał wszystkich norm i reguł zawartych w „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym we Mstowie”. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Wewnętrzne regulacje i przepisy obowiązujące w Banku, uwzględniają zasady ładu korporacyjnego i stanowią dowód dbałości Banku o najwyższe standardy prowadzenia biznesu przy poszanowaniu praw wszystkich podmiotów w otoczeniu rynkowym.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### **Rada Nadzorcza BS we Mstowie**

Tadeusz Rubik – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Władysław Rygałło – Zastępca Przewodniczącego Rady

Wiesława Błachowicz – Sekretarz Rady

Władysław Gąsiorowski – członek Rady

Irena Zyzik – członek Rady