

**Ocena stosowania
przez Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok**

Zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w 2023 roku ww. Zasad i stwierdziła co następuje:

1. Bank wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych poprzez przyjęcie i stosowanie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej”.
2. „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania i jest dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsmszana.pl.
3. Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
4. Ocena przestrzegania stosowanych Zasad została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w oparciu o wiedzę pozyskaną w toku realizowanych czynności nadzorczych w zakresie następujących obszarów:
 - 1) Organizacja i struktura organizacyjna
 - 2) Relacja z udziałowcami
 - 3) Organ zarządzający
 - 4) Organ nadzorujący
 - 5) Polityka wynagradzania
 - 6) Polityka informacyjna
 - 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami
 - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Organizacja i struktura organizacyjna

1. Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.
2. Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
3. Struktura organizacyjna Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.

4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pion, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.
5. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.
6. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegiałne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.
7. 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).
8. Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
9. Bank zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka występującymi w jego działalności, określonymi w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”, „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
10. Bank posiada, przegląda i poddawa testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.
11. Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.
12. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

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

Relacja z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientó, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.
2. Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani

przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

3. Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z Polityki informacyjnej dostępny był w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a także na stronie internetowej Banku.
4. Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców.
5. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.
6. Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są zawarte w Statucie, Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej.
7. Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.

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

Organ zarządzający

1. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2023 roku pracował w składzie wymaganym przez przepisy prawa.
2. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętego przez Radę Nadzorczą Regulaminu działania Zarządu, szczegółowo określającego zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.
3. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.
4. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedniości) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata.
5. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.
6. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.
7. W roku 2023 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.

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

Organ nadzorujący

1. 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.
2. Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem.
3. 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 kolegiałnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, a w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.
6. Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.
7. 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.

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

Polityka wynagradzania

1. Bank przyjął i stosuje „Politykę wynagrodzeń”, „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka” i „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu” zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz „Regulamin wynagradzania pracowników” zatwierdzony przez Zarząd.
2. 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 2021 r.
3. Przegląd regulacji w zakresie „Polityki wynagrodzeń” i „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka” dokonywany jest corocznie. Stosowanie ww. polityk jest poddawane ocenie corocznie.
4. Raport z oceny stosowania „Polityki wynagrodzeń” i „Polityki wynagradzania

pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka” jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania „Polityki wynagrodzeń” i „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka” w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.

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

Polityka informacyjna

1. Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.
2. Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.
3. Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacje w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.
4. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.

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

Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w „Instrukcji (Polityce) zarządzania zmianami” zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
2. Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu.
3. Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych instrukcjach i regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.
4. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Taryfach opłat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.
5. Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.
6. 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.

7. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Instrukcja rozpatrywania skarg/ reklamacji oraz zgłoszeń Klientów”. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.

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

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej działający w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.
2. 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.
3. Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).
4. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
 - 2) na drugi poziom składa się co najmniej:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej,
 - b) działalność komórki ds. zgodności,
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikającą z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF.
6. Stosowne zapisy zawarte są w „Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności”, a także „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka”. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
7. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności

- i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem i obejmujący tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
8. Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.
 9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
 10. 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.
 11. 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.

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

Wnioski:

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności oraz przykładą najwyższą wagę do kształtowania odpowiednich relacji z Członkami i Klientami Banku.

Rada Nadzorcza **pozytywnie** ocenia przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej.

26 KWI. 2024

.....
Sekretarz Rady

26 KWI. 2024

.....
Przewodniczący Rady

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Mszanie Dolnej

.....
Przewodniczący Rady

