

## Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mokobodach za 2022 rok

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mokobodach przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. ryzyka bankowego. Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku wprowadzone zostały Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

### I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Bank przyjął do stosowania „Politykę – Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”. Treść polityki odpowiada Zasadom Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014. Stanowisko ds. zgodności przeprowadziło przegląd Polityki, a wprowadzone zmiany zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

L.p.	Obszar Polityki Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna	<p>Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.</p> <p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali, charakteru działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, gdzie podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników oraz</p>

		<p>poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mokobodach” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany 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.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.</p>
2.	Realizacje z udziałowcami	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p> <p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. 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, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2022 r w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.</p> <p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p>

		<p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także <i>Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów</i>.</p> <p>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.</p>
3.	Zarząd	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2022 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działa kierując się bezpieczeństwem Banku. Działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określane przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i Wiceprezesów Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (<i>Metodyka oceny odpowiedniości</i>) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p>W roku 2022 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.</p>
4.	Rada Nadzorcza	<p>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.</p> <p>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 umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości</p>

		<p>indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego.</p> <p>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</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>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 2022r dokonała oceny odpowiedności członków Komitetu Audytu.</p>
5.	Polityka wynagradzania	<p>Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, która uwzględnia zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku. Bank przyjął i stosował w 2022 roku „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Mokobodach”.</p> <p>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.</p> <p>Przegląd Polityki wynagrodzeń, a także jej weryfikacja i ocena dokonywane jest corocznie.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli .</p>
6.	Polityka informacyjna	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym co najmniej raz w roku.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>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 sprawozdania roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku,</p>

		<p>aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p>
7.	Działalność promocyjna i relacje z klientami	<p>Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w Instrukcji wprowadzania produktu bankowego w Banku Spółdzielczym w Mokobodach, zatwierdzonej przez Zarząd.</p> <p>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.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>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.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa <i>Instrukcja rozpatrywania skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Mokobodach</i>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p>
8.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w oparciu o Regulamin Kontroli wewnętrznej, wprowadzony przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.</p> <p>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.</p> <p>Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli oraz regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach ( liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także</li> </ol>

		<p>mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych ( weryfikacja bieżąca i testowanie),</p> <p>2) na drugi poziom składa się :</p> <p>a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach,</p> <p>b) działalność komórki ds. zgodności,</p> <p>3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p> <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r oraz Rekomendacji H KNF. Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności.</p> <p>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.</p> <p>Bank utworzył stanowisko ds. ryzyka bankowego, które działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>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 generujące ryzyko.</p> <p>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.</p>
--	--	--

### **Wnioski**

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2022 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku;

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28.04.2023 r.