

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025r.**

Zgodnie z zapisami §27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mokobodach.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez stanowisko ds. ryzyka bankowego. Na podstawie uchwały nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014r., w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd Banku wprowadził do stosowania „Politykę Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacje z udziałowcami,
- 3) Zarząd - organ zarządzający,
- 4) Rada Nadzorcza - organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) system kontroli wewnętrznej,

Na podstawie przedstawianych przez Zarząd analiz i raportów dotyczących ww. obszarów Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

2. 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.

3. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. 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 poszczególnych Członków Zarządu. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

4. Organem nadzorującym jest Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości, posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

5. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. 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.

6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej znajduje się na stronie: [www.bsmokobody.pl](http://www.bsmokobody.pl).

7. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

8. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

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. 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.

Tekst „Polityki Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mokobodach” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsmokobody.pl](http://www.bsmokobody.pl)

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.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Niniejsza ocena podlega publikacji na stronie internetowej Banku oraz przekazaniu do wiadomości na Zebraniu Przedstawicieli.