

**Załącznik**

do Uchwały Nr 55/2024 Zarządu  
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego  
w Myszkowie z dnia 27.05.2024 r.

**Zatwierdzony**

do Uchwały Nr 25/2024 Rady Nadzorczej  
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego  
w Myszkowie z dnia 28.05.2024 r.

**INFORMACJE O CHARAKTERZE  
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM  
DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
MIĘDZYPOWIATOWEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W MYSZKOWIE**



**Międzypowiatowy  
Bank Spółdzielczy  
w Myszkowie**

**Międzypowiatowy Bank  
Spółdzielczy w Myszkowie**

[www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl)

**według stanu na dzień 31.12.2023 r.**

## SPIS TREŚCI

1. Wprowadzenie .....	3
1.1. Informacje ogólne o Banku .....	3
1.2. Podstawa sporządzenia .....	3
2. Ujawnienia Filar III .....	4
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń .....	10
3.1. System Zarządzania Ryzykiem .....	10
3.2. System kontroli wewnętrznej .....	12
3.3. Polityka wynagrodzeń .....	16
4. Rekomendacja Z – Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów .....	21
5. Rekomendacja P – Zarządzanie ryzykiem płynności .....	23
6. Rekomendacja M – Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....	26
7. Inne informacje – wynikające z Prawa bankowego .....	28

**ZAŁĄCZNIK NR 1**      Oświadczenie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie

# 1. Wprowadzenie

## 1.1. Informacje ogólne o Banku

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy z siedzibą w Myszkowie, 42- 300 Myszków, ul. Kościuszki 111, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000160368.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497271.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatu oleskiego w województwie opolskim i nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na datę 31.12.2023 r. Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej obejmującej:

Centralę w Myszkowie ul. Kościuszki 111,

### Oddziały:

Oddział w Myszkowie, ul. Kościuszki 111,

Oddział w Woźnikach, ul. Koziegłowska 4,

Oddział w Koziegłowach, ul. Warszawska 16,

Oddział w Żarkach, ul. Moniuszki 2,

Oddział w Koszęcinie, ul. Sienkiewicza 1,

### Filie:

Filia w Starczy, ul. Szkolna 103,

Filia w Poraju, ul. Armii Krajowej 16,

Filia w Boronowie, ul. Wolności 18,

### Punkty Obsługi Klienta (POK):

POK w Psarach, ul. Główna 63,

POK w Herbach, ul. Lubliniecka 68,

POK w Kochanowicach, ul. Lubliniecka 2,

POK w Lisowie ul. Budowlanych 4.

## 1.2. Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Międzypowiatowego Banku Spółdzielczym w Myszkowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

Bank ogłasza informacje zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 2) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;

- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
- 4) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 5) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 6) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 7) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie, zwanym dalej, „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie” według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

Zakres niniejszej informacji uwzględnia fakt, że Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie na mocy uchwały 178/2021 z dnia 14 maja 2021r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „małą i niezłożoną instytucję”, a dodatkowo jest „instytucją nienotowaną” w myśl Rozporządzenia CRR.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Myszkowie przy ul. Kościuszki 111,
- w formie elektronicznej - na stronie internetowej Banku <https://www.bsmyszkow.pl/>.

## 2. Ujawnienia Filar III

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Lp.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	31 705	25 285
2	Kapitał Tier 1	31 705	25 285
3	Łączny kapitał	38 200	31 280
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	182 118	171 844
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,41	14,71
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,41	14,71
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,98	18,20

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,41	6,71
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	444 493	390 584
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,13	6,47
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	220 523	172 058
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	85 432	80 616
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 078	11 913
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	73 354	68 704
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	300,63	250,43
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	412 088	366 048
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	215 467	208 509
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	191,25	175,56

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	38 200					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38 200					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	182 118					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,98					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,98					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	444 493					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,59					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,59					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75					

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	31 705		Nd.
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		Nd.
3	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
4	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
5	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
6	Kapitał Tier II	6 495		Nd.
7	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
8	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	38 200		Nd.
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		Nd.
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		Nd.
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		Nd.
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		Nd.
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		Nd.
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		Nd.
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		Nd.
15	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
16	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		Nd.



EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		Nd.
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	38 200		Nd.
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
<b>21</b>	<b>Zbiór pusty w UE</b>			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	38 200		Nd.
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38 200		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	182 118		Nd.
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	444 493		Nd.
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,98		Nd.
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,98		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,59		Nd.
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,59		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10,98		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			



EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V )

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	1	3	10	11	12	13	Suma kolumn
	najniższy stopień					najwyższy stopień	
Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, azio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Odsetki od należności ujętych w kategoriach 1, 2, 3a i 3b, (kategoria 3 c)	Pozostałe należności wynikające z umów rachunku bankowego (kategoria 3b)	Pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (kategoria 3a)	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	Suma kolumn 1 - 13
<b>Zbiór pusty w UE</b>							
<b>Zbiór pusty w UE</b>							
<b>Zbiór pusty w UE</b>							
Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	31 705	6 495	214	990	98 186	88 071	225 661
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat	0	0	0	0	0	0	0
w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat	0	5 500	0	0	0	0	5 500
w tym tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	31 705	995	0	0	0	0	32 700
w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0

### **3. Opis system zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń (informacje wynikające z Prawa bankowego – art. 111a ust. 4)**

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w szeregu regulacji wewnętrznych, począwszy od Statutu Banku, poprzez Strategię działania, polityki, instrukcje i inne procedury wewnętrzne regulujące poszczególne obszary działalności Banku, w tym w szczególności proces udzielania kredytów, zawierania umów kredytu oraz umów rachunków bankowych, aż po Regulamin organizacyjny, w którym zostały określone podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma on wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, które zostały opisane poniżej.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający zarządzanie Banku na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w punkcie wyżej, a także działalność Stanowiska ds. zgodności, którego celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego prowadzonego przez SSOZ BPS.

#### **3.1. System zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „*Ogólna Strategia zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „*Strategii działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie (...)*”, i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana, jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Integralną częścią „*Ogólnej Strategii zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” stanowią strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zawierają cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie tych Strategii opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne), a na ich podstawie także instrukcje zarządzania ryzykami, które szczegółowo określają zasady identyfikacji, pomiaru, szacowania i ograniczania ryzyka występującego w działalności Banku.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

### Struktura organizacyjna

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Schemat struktury został ujawniony na stronie internetowej Banku [www.bsmyszkow.pl](http://www.bsmyszkow.pl).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne, do których podstawowych zadań należy:

- 1. Rada Nadzorcza:** sprawuje nadzór nad zgodnością polityk w zakresie poszczególnych ryzyk z przyjętą strategią, ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania ryzykami, ustala poziom apetytu Banku na ryzyko.
- 2. Zarząd:** odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem w Banku i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku pełni Prezes Zarządu.
- 3. Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka:** podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej. W ramach zespołu funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 4. Stanowisko ds. zgodności:** zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania. Dokonuje kontroli realizując testowanie pionowe/ poziome w zakresie działań I/ II poziomu, w tym kontroluje zarządzanie ryzykiem oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku.
- 5. Zespół ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych:** odpowiada za poprawność dokonywanych analiz zdolności kredytowych i wydawanie rzetelnej propozycji decyzji kredytowych, opiniowanie transakcji obciążonych wysokim ryzykiem kredytowym, weryfikację i ocenę wniosków kredytowych.
- 6. Zespół ds. monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń:** monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową klientów Banku oraz ocenia wartość ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z procedurami wewnętrznymi. Sporządza raporty z monitorowanych ekspozycji i składa propozycje zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji co do poziomu rezerw celowych Zarządowi Banku.
- 7. Zespół ds. wierzytelności trudnych:** realizuje politykę Banku w stosunku do wierzytelności trudnych, w tym planu odzyskania kwot kredytów wątpliwych i straconych oraz współpracuje w tym zakresie w pracownikami kredytowymi i Kierownikami Oddziałów.
- 8. Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje i modyfikuje funkcjonowanie produktów bankowych.
- 9. Kierownicy jednostek organizacyjnych:** odpowiadają za identyfikację ryzyka kredytowego poszczególnych kredytobiorców w ramach danej jednostki.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku. Zadania te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

### 3.2. System kontroli wewnętrznej

Działając zgodnie z zapisami Rekomendacji H KNF, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, zwany dalej Bankiem, przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwalony przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

#### I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

##### *Cele systemu kontroli wewnętrznej*

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który został dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku oraz którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

##### *Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej*

Funkcjonujący w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie system kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

##### *Funkcja kontroli*

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1) ustawy – Prawo bankowe.
2. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Na funkcję kontroli składają się:
  - 1) mechanizmy kontrolne,
  - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,

- 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli – sporządzany w postaci tabelarycznej opis powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej (art. 9c ust. 1 ustawy- Prawo bankowe) z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### *Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej*

Funkcjonujący w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwszy poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) drugi poziom (linia obrony) to zarządzanie ryzykiem realizowanym przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach / komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie), w tym Komórka ds. zgodności;
- 3) trzeci poziom (linia obrony) to audyt wewnętrzny, realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### *I poziom (linia) obrony*

1. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy pracowników, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Banku.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

#### *II poziom (linia) obrony*

1. Kontrola realizowana na drugim poziomie to czynności kontrolne realizowane przez Komórkę ds. zgodności oraz specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne funkcjonujące w Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na pierwszym poziomie, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na drugim poziomie jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na pierwszym i na drugim poziomie oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

#### *III poziom (linia) obrony*

Kontrola realizowana na trzecim poziomie to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

#### *Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Komórki ds. zgodności*

Stanowisko ds. zgodności podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej i ma zapewnione atrybuty wynikające z prawa powszechnie obowiązującego. Szczegółowe obowiązki i zasady działania Komórki ds. zgodności w zakresie zapewniania zgodności określa „Polityka zgodności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie”, a także „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”, dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,



- 2) przeprowadzania czynności określonych w punktach poniżej na podstawie Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz procedur i metodyk,
- 3) dokumentowania czynności komórki określonych w punktach poniżej,
- 4) identyfikowania ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę ds. zgodności,
- 5) oceny ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka,
- 6) projektowania i wprowadzania, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 7) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 8) okresowego przekazywania raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

## II. *Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej*

### *Zarząd Banku*

1. Do obowiązków Zarząd Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność Komórcy ds. zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.
3. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.
5. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
6. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
7. Zarząd Banku ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
8. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
  - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
9. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 1.

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
3. W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Komórki ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
  - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
5. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa Regulamin działania Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

### *III. Zasady corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej*

Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie zatwierdza szczegółowe kryteria oraz miary oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd Banku (na I i II linii obrony). Przyjęte przez Bank obszary mające wpływ na ocenę systemu kontroli wewnętrznej wytypowano zgodnie z zapisami Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, z uwzględnieniem wskazań uregulowanych w Wytycznych SSOZ BPS do tej Rekomendacji.

Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (I i II poziomu), w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności:

- 1) informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS);
- 2) wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS;
- 3) wyniki audytów wewnętrznych przeprowadzonych przez SSOZ BPS;
- 4) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION;
- 5) wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 6) informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- 7) wyniki testowania poziomego i pionowego oraz realizacji zaleceń z nich wynikających;
- 8) okresowe raporty Komórki ds. zgodności;
- 9) okresowe raporty dot. realizacji zatwierdzonych celów strategicznych;
- 10) ilość i wysokość strat operacyjnych;
- 11) ilość przekroczeń limitów wewnętrznych;
- 12) ilość skarg i reklamacji w rejestrze;
- 13) informacje związane z odbiorem wizerunku Banku przez udziałowców, klientów, kontrahentów i nadzorców.



Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Radę Nadzorczą Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie podlega przekazaniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w terminie do końca drugiego kwartału roku następnego za jaki dokonywana jest ocena.

Z uwagi na fakt, iż Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, trzecia linia obrony (audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej trzeciej linii obrony dokonywana jest wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### 3.3. Polityka wynagrodzeń

*Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.*

Proces decyzyjny w obszarze wynagrodzeń uregulowany został w Banku m.in.: w następujących dokumentach, do których zaliczamy:

- 1) Uchwałę Zebrania Przedstawicieli, regulującą kwestie wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Politykę wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie,
- 3) Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie,

oprócz w/w polityk Bank posiada inne akty wewnętrzne regulujące obszar wynagradzania członków organów statutowych, osób pełniących kluczowe funkcje oraz pozostałych pracowników Banku.

Procedury regulujące politykę wynagrodzeń, w tym zmienne składniki wynagrodzeń, zostały wprowadzone zgodnie z obowiązującym w Banku trybem wprowadzania regulacji, zostały zatwierdzone przez odpowiednie organy Banku oraz podlegają corocznemu przeglądowi i weryfikacji.

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, wspiera realizację strategii działania Banku i ogólnej strategii zarządzania ryzykami, ogranicza konflikt interesów i jest neutralna względem płci.

W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń ze względu na profil oraz skalę prowadzonej przez Bank działalności oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń wykorzystano jednak wzorcową dokumentację stosowaną w zrzeszeniu BPS.

*Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem, a wynikami*

Polityka wynagrodzeń w Banku jest pochodną osiągniętej efektywności przez pracowników, w tym osób pełniących kluczowe funkcje oraz wynagrodzeń kształtujących się na rynku pracy.

*Polityka wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*, zwana dalej Polityką wynagrodzeń, określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Polityka została opracowana z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustawy Prawo bankowe oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Polityka wynagradzana określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia, czynniki, które go kształtują oraz zasady dokonywania oceny pracy.

Polityka wynagradzania zakłada, że:

1. Wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
3. Rada Nadzorcza Banku opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
4. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
  - a) wynagrodzenia stałe,
  - b) wynagrodzenia zmienne.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrotowego (roku „n”).
6. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
7. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje Prezes Zarządu, wyniki oceny zostają przedstawione Radzie Nadzorczej.
8. Wynagrodzenie osób (zidentyfikowanych pracowników) odpowiedzialnych w Banku za funkcje kontrolne, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalone jest w oparciu o osiągnięte cele wynikające z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
9. Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu Banku uwarunkowana jest od łącznego spełnienia kryteriów w odniesieniu do wyników całego Banku w perspektywie długoterminowej, a także indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
10. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych.
11. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń przyznawanych osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

*Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień.*

Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe. Wykaz, o którym mowa, podlega corocznie aktualizacji, a także incydentalnie w przypadku zmian organizacyjnych, kadrowych lub zmian wysokości wynagrodzeń powodujących zidentyfikowanie pracownika, jako istotnie wpływającego na profil ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe,
- 2) wynagrodzenia zmienne.

Całkowite wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kluczowe jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, żeby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym obniżyć lub nie przyznawać zmiennych składników wynagrodzeń.

Wypłata lub realizacja zmiennych składników wynagrodzeń może zostać wstrzymana lub nierealizowana w sytuacjach, w których dana osoba:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Ocena kwalifikacji osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji „*Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” oraz w oparciu o zasady określone w „*Polityce wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*”.

Bank dokonuje okresowej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości członków Zarządu w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo Bankowe- w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków tj. reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria ilościowe dotyczące oceny wyników całego Banku w perspektywie długoterminowej, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmującej kryteria ilościowe i jakościowe.

Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników na poziomie co najmniej 80% tj.: wskaźnik ROE, współczynnik kapitału Tier 1, nadzorcze miary płynności: LCR, NSFR, wskaźnik jakości portfela kredytowego, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wynik finansowy brutto w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegającym ocenie.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
- 3) pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Pozytywna ocena danego członka Zarządu, warunkująca możliwość przyznania nagrody rocznej, jest wydawana jeżeli:

- ✓ dokonano pozytywnej oceny efektów pracy członka Zarządu;
- ✓ dany członek Zarządu uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (rok „n”);
- ✓ dany członek Zarządu uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe;
- ✓ dany członek Zarządu nie uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub nie był odpowiedzialny za takie działania;
- ✓ nie jest prowadzona likwidacja Banku;
- ✓ brak jest postanowienia o upadłości Banku;
- ✓ nie zachodzi sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie zachodzi strata bilansowa lub groźba jej powstania albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności oznaczająca konieczność podejmowania postępowania naprawczego (planu naprawy).

Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem członków Zarządu) dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych celów, a także spełnienia kryteriów jakościowych.

Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji:

- 1) kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym progiem oceny powodzenia planu, budżetu;
- 2) kryteria niefinansowe:
  - pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,
  - pozytywna ocena odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.

Wynagrodzenie osób (zidentyfikowanych pracowników) odpowiedzialnych w Banku za funkcje kontrolne, w zakresie wynagrodzenia zmiennego ustalane jest w oparciu o osiągnięte cele wynikające z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Wynagrodzenia pozostałych pracowników Banku zapewniają właściwy poziom ich składników w zakresie realizacji obowiązków służbowych, z zachowaniem zasad wynikających z Kodeksu pracy, dotyczących równego traktowania w zatrudnieniu, prawa doboru i oceny pracowników. Świadczenie zmienne ma charakter uznaniowy, który wpływa na motywowanie pracowników do działań zbieżnych z interesem Banku.

Ponadto, Bank wprowadził zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach z dnia 08 czerwca 2021r., dotyczące równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Na bazie zapisów odnoszących się do neutralności polityki wynagrodzeń względem płci, w Banku został przeprowadzony przegląd wynagrodzeń w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, którego wyniki zgodnie z wymogami Prawa bankowego zostały zaraportowane przez Bank do Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR.

*Informacja na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników*

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Stosunek ten ustalono na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w 2023 roku wynosił 40%.

*Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:*

*Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy*



		<b>Rada Nadzorcza Banku</b>	<b>Zarząd Banku</b>	<b>Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka</b>	<b>Razem</b>
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	3	2	13
2	Stale składniki wynagrodzenia (w tys. zł.)	191,43	855,75	207,60	1254,78
3	Zmienne składniki wynagrodzenia (w tys. zł.)	25,35	186,16	49,94	261,45

*Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji*

Bank nie prezentuje danych, ponieważ w okresie od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

*Wynagrodzenie odroczone*

Bank nie prezentuje danych, dlatego że w okresie od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. nie zostało wypłacone żadne wynagrodzenie odroczone.

*Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie*

Bank nie prezentuje danych, dlatego że w okresie od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. żadna z zatrudnionych osób w raportowanym okresie nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

### **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku przeprowadzana jest zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.

Na podstawie przyjętej przez Bank „*Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” (zwanej dalej Polityką oceny odpowiedniości) wskazuje się, iż celem oceny członków organów jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniając stabilność i bezpieczny rozwój Banku.

Polityka oceny odpowiedniości stanowi, iż osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości, a organy Banku powinny spełniać kryteria odpowiedniości zbiorowej.

Stosowane przez Bank kryteria ogólne oceny indywidualnej członków organów obejmują: wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe; rękojmię; poświęcanie czasu oraz łączenie stanowisk i funkcji. Stwierdza się, iż ocenie w zakresie niezbędności i adekwatności do wykonywania funkcji w organie zarządczym czy nadzorczym podlega ogół wiedzy i umiejętności posiadanych przez daną osobę w wyniku uzyskania określonego wykształcenia i doświadczenia zawodowego. W odniesieniu do kryterium reputacji wszystkie osoby podlegające ocenie w równym stopniu powinny odznaczać

się nieposzlakowaną opinią i wysokimi standardami etycznymi. Do oceny zdolności poświęcenia wystarczającej ilości czasu ma zastosowanie zasada proporcjonalności uwzględniając skalę, zakres działalności, jak również liczbę członków danego organu.

Niezależnie od wymogów w zakresie odpowiedniości, które powinni spełniać wszyscy członkowie organów Banku, spełnienia wymagają dodatkowe wymogi mające zastosowanie wyłącznie do osób pełniących określone funkcje, tj. członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu.

Ponadto, organy banku powinny łącznie posiadać zestaw kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia) niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków, tj. w odniesieniu do Zarządu – do kierowania działalnością Banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej – do monitorowania i w razie potrzeby kwestionowania działań Zarządu.

W Banku organ jako całość powinien dysponować znajomością dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie i kontrolowanie, w tym w następującym zakresie:

- a) działalności banku i głównych ryzyk z nim związanych;
- b) każdej istotnej działalności banku;
- c) znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli;
- d) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
- e) zarządzania ryzykiem, zgodnością z przepisami i audytu wewnętrznego;
- f) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
- g) rynków lokalnych, regionalnych i globalnych;
- h) środowiska prawnego i regulacyjnego;
- i) zarządzania organizacją, w tym zasobami ludzkimi;
- j) strategicznego planowania.

W ramach oceny zbiorowej należy również ocenić, czy organ poprzez swoje decyzje wykazał się wystarczającym zrozumieniem ryzyka prania pieniędzy/ finansowania terroryzmu oraz w jaki sposób wpływa ono na działalność Banku, a także czy odpowiednio zarządzał tym ryzykiem.

Ocena indywidualna członków Rady Nadzorczej i zbiorowa Rady Nadzorczej za rok 2023 została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23 maja 2024 r.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza, jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Ocena indywidualna członków Zarządu i zbiorowa Zarządu za rok 2023 została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 16 kwietnia 2024 r.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd, jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Informację o przeprowadzonej ocenie odpowiedniości i wynikach tej oceny Bank przekazał Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **4. Rekomendacja Z - Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów**

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadzi swoją działalność, dążąc do unikania konfliktów interesów. Bank realizuje tę zasadę, podejmując niezbędne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku, gdy się pojawiają, zarządzania nimi. W szczególności, Bank dąży do tego, aby jego systemy, mechanizmy kontroli i procedury były adekwatne do potrzeb identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów.

W tym celu Zarząd Banku uchwalił oraz wprowadził w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „*Politykę zarządzania konfliktem interesów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” (zwaną dalej Polityką).

Przedmiotowa polityka opisuje wymagania i obowiązujące zasady, które mają na celu identyfikację, ocenę, zarządzanie, ograniczanie, zapobieganie konfliktom interesów, a także zapewnienie właściwego postępowania w zakresie wynikającym z dostępu do informacji podlegających ochronie oraz informacji poufnych. Polityka ustala okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku oraz środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- a) Bankiem bądź pracownikiem Banku, a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
- b) Bankiem, a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- c) Bankiem, a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka,
- d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

Do obszarów działania Banku zidentyfikowanych jako najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) politykę kadrowo- personalną, powiązania personalne;
- 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie skarg i reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

Podejmowane przez Bank środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania zostały udokumentowane i są realizowane poprzez:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków organów Banku, Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jako organów kolegialnych oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie przekazywania przez pracowników Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej (jeżeli z tych powodów występuje lub może wystąpić konflikt interesów);
- 4) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 5) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 6) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 7) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi



- z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 8) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt. 7);
  - 9) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
  - 10) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
  - 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
  - 12) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się i realizowania zadań wynikających z przyjętej Polityki.

W Banku wyznaczona została komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta oraz z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF – 13.6., Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## 5. Rekomendacja P – zarządzanie ryzykiem płynności

### Informacje wynikające z Rekomendacji 18 Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności poza organami i komórkami wskazanymi w Ogólnej strukturze zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Główny Księgowy:** zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, podejmuje decyzje o ulokowaniu nadwyżki środków w ramach posiadanego pełnomocnictwa, analizuje wartości zasileń i odprowadzeń gotówki z rachunku Banku, monitoruje wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku. Główny Księgowy zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz dba o wywiązywanie się Banku z zawartych umów.
2. **Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych/Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Bank posiada „Plan utrzymania i pozyskania depozytów w ciągu 3 lat”. Zgodnie z Metodologią BION Bank należy do Kategorii IV - Średnie i małe zrzeszone banki spółdzielcze (zrzeszone banki spółdzielcze o sumie bilansowej poniżej 500 mln zł). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oleskiego,

a wszystkimi rodzajami działalności zarządza Zarząd Banku. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są scentralizowane.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie funkcjonuje w ramach zrzeszenia banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. Z dniem 31.12.2018 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Bank identyfikuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodując konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Bank kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko, średnio i długoterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Główny cel zarządzania płynnością został zrealizowany w 2023 roku. Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych i pozabilansowych. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zgromadzone przez klientów depozyty, których wartość na koniec 2023 r. wyniosła 476 095 tys. zł. Z tej kwoty 58,75% stanowiły wkłady osób fizycznych, 21,95% środki podmiotów gospodarczych, 18,77% depozyty sektora budżetowego oraz 0,53% środki sektora finansowego. Struktura produktowa kształtowała się następująco: 73,84% stanowiły wkłady bieżące, a 26,16% środki terminowe. Depozyty stabilne stanowiły 63,66% depozytów ogółem Banku.

Według stanu na 31.12.2023 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 317 807 tys. zł, w skład których wchodziły:

	Wartość 31.12.2023 r. ( tys. zł)	Udział (w %)
<b>Gotówka</b>	13 614	4,28%
<b>Rachunek bieżący</b>	23	0,01%
<b>Lokaty międzybankowe</b>	39 565	12,44%
<b>Papiery wartościowe</b>	210 281	66,17%
<b>Otrzymane zobowiązania pozabilansowe</b>	23 282	7,33%
<b>Depozyt obowiązkowy</b>	31 042	9,77%
<b>Suma</b>	<b>317 807</b>	<b>100,00%</b>

Bank nie podlega ocenie kredytowej (ratingowi).

W 2023 roku Bank prowadził swoją działalność w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik pokrycia wpływów netto ( LCR - regulacyjny) wyniósł 292 %, a wskaźnik stabilnego finansowania netto ( NSFR- regulacyjny) 191 %.

Zestawienie bilansowej i pozabilansowej luki płynności bez urealnien na 31 grudnia 2023 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa razem	14 573	244 066	47 482	8 075	20 316	21 104	47 180	27 791	42 567	25 054	1 668	35 213
Aktywa razem + PZB	14 573	244 066	78 524	8 075	20 316	21 104	47 180	27 791	42 567	25 054	1 668	42 081
Pasywa razem	366 790	0	24 880	27 967	38 351	25 224	3 371	-	5 239	-	-	43 268
Pasywa razem + PZB	366 790	0	28 563	31 686	41 354	31 905	3 371	0	5 239	-	-	46 837
Luka	-352 217	244 066	22 602	-19 892	-18 035	-4 120	43 809	27 791	37 328	25 054	1 668	-8 055
Luka + PZB	-352 217	244 066	49 961	-23 612	-21 037	-10 800	43 809	27 791	37 328	25 054	1 668	-4 755
Luka skumulowana	-352 217	-108 151	-85 549	-105 441	-123 476	-127 596	-83 786	-55 996	-18 667	6 387	8 055	-
Luka skumulowana + PZB	-352 217	-108 151	-58 190	-81 801	-102 839	-113 639	-69 830	-42 039	-4 711	20 343	22 011	-

Zestawienie urealnionej bilansowej i pozabilansowej luki płynności na 31 grudnia 2023 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa razem	6 554	230 932	83 914	38 235	47 505	41 532	16 792	10 544	4 237	521	0	0
Aktywa razem + PZB	6 554	230 932	114 956	38 235	47 505	41 532	16 792	10 544	4 237	521	0	0
Pasywa razem	157 139	21 299	32 863	28 931	31 916	36 016	36 283	36 641	41 879	36 641	36 641	-
Pasywa razem + PZB	169 580	21 299	32 863	28 931	31 916	36 016	36 283	36 641	41 879	36 641	36 641	-
Luka	-150 585	209 633	51 050	9 304	15 588	5 516	-19 491	-26 097	-37 642	-36 120	-36 641	-
Luka + PZB	-163 026	209 633	82 092	9 304	15 588	5 516	-19 491	-26 097	-37 642	-36 120	-36 641	-
Luka skumulowana	-150 585	59 048	110 098	119 402	134 990	140 505	121 015	94 918	57 275	21 156	-15 485	-
Luka skumulowana + PZB	-163 026	46 607	128 699	138 003	153 591	159 107	139 616	113 519	75 877	39 757	3 166	-

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wpływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego (<http://www.sozbps.pl/o-nas/mechanizmy-pomocowe>).

Na podstawie obowiązujących w Banku procedur dokonywany jest pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. W trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności, zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka. Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja wskaźnika pokrycia wpływów netto, wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz

prognoza przepływów pieniężnych. Bank zarządzając płynnością śróddzienną kontroluje codziennie stan środków płynnych. W okresach miesięcznych w Banku przeprowadza się całościową ocenę ryzyka poprzez pomiar i monitorowanie płynności wykorzystując analizy: zestawienia luki płynności, wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, koncentracji depozytów i aktywów płynnych, zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, analizy wskaźnikowej, wyników comiesięcznych testów warunków skrajnych polegających na testowaniu scenariuszy możliwego rozwoju sytuacji kryzysu płynności. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej wykonywana jest w okresach rocznych. Odbiorcami raportów są przede wszystkim Zarząd Banku, Rada Nadzorcza oraz pozostali uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z podziałem wskazanym w Systemie Informacji Zarządczej Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych symulujące przede wszystkim wpływ depozytów klientów, badające wpływ sytuacji kryzysowych na pozycję płynnościową Banku. Stress testy przeprowadzane są w różnych wariantach - wewnętrznym (niechęć do Banku innych uczestników rynku), systemowym (ograniczenie dostępnego finansowania) oraz łącznym stanowiącym kombinację dwóch wcześniejszych). Celem stress testów w wariantcie wewnętrznym jest wyznaczenie bufora płynności (nadwyżki płynności jaką Bank powinien utrzymywać na wypadek zrealizowania się scenariusza kryzysowego), a pozostałych wariantów wyznaczenie wielkości środków płynnych, których Bank będzie potrzebował, gdyby w kraju pojawiły się symptomy opisane w scenariuszach. Dodatkowo testy warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania limitów w zakresie ryzyka płynności. Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa: działania będące odpowiedzią na zakłócenia zdolności do terminowego finansowania działalności po uzasadnionych kosztach, hierarchizację ważności procedur określających, kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione oraz zestaw źródeł finansowania. Scenariusze planu awaryjnego są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

## **6. Rekomendacja M – zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych.

Dla wspomaganie procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i niefinansowe. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodny z Rekomendacją M KNF.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne i może być wyrażony w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Profil ryzyka operacyjnego wyznaczany jest między innymi na podstawie wyników samooceny przeprowadzanej raz na rok.

Informację na temat profilu ryzyka i ewentualnych zmian Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym przekazuje Zarządowi Banku w cyklach wynikających z regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej.

Narzędziami oceny ryzyka operacyjnego służącymi do monitorowania ryzyka stosowanymi przez Bank są kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI) oraz mapa ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz ich wpływie na poziom wymogu kapitałowego, funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego Banku.

Na potrzeby zarządzania ciągłością działania dokonywana jest identyfikacja realizowanych w Banku procesów. Bank posiada dokumentację wewnętrzną opisującą procesy oraz dokonuje ich inwentaryzacji i przypisania właścicieli procesów. W stosunku do procesów krytycznych zbudowany jest Plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.

Corocznie w Banku dokonywana jest ocena skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- Odsetki należne i podobne przychody;
- Odsetki do zapłaty i podobne opłaty;
- Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu;
- Należności z tytułu opłat/prowizji;
- Koszty z tytułu opłat/prowizji;
- Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;
- Wynik z pozycji wymiany;
- Pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15 % wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Ryzyko operacyjne w 2023 roku utrzymywało się w ramach zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu. Koszty związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w 2023 roku stanowiły 0,47 % wartości utworzonych z tego tytułu wymogów kapitałowych na 2023 r.

Dane ilościowe o stratach w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego za 2023 rok zawiera tabela:

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem	
		Strata ( tys. zł)	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	9
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	15
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0	0



6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	9	18
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	0	73
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	1
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0

### Redukcja ryzyka, działania zabezpieczające:

1. Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania prewencyjne.
2. Działania prewencyjne będą dotyczyły incydentów wynikających z pola w mapie ryzyka charakteryzującego się niewielką stratą i wielką częstotliwością występowania. Działania będą dotyczyły zastosowania narzędzi ryzyka, które ograniczą częstotliwość występowania.
3. W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:
  - 1) wzmocnić działania kontrole w ramach kontroli wewnętrznej,
  - 2) zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
  - 3) zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
  - 4) przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
  - 5) opracować zasady weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku.
4. W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:
  - 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
  - 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
  - 3) kontroli audytu wewnętrznego,
  - 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
  - 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku niewywiązania się z umowy,
  - 6) zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing).

### 7. Inne informacje – wynikające z Prawa bankowego

Na 31 grudnia 2023 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 1,82%.  
Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1 ustawy Prawo bankowe.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1.

Sporządził:  
Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka  
Katarzyna Sitek                      Monika Gradoń

Zatwierdził:  
Stanowisko ds. zgodności  
Agnieszka Zachara

Kierownik Zespołu  
analiz ekonomicznych i ryzyka  
  
Katarzyna Sitek

Specjalista ds. analiz  
ekonomicznych i ryzyka  
  
Monika Gradoń

Starszy Specjalista  
ds. zgodności  
  
Agnieszka Zachara



*Załącznik nr 1 do Informacji  
o charakterze ilościowym  
i jakościowym dotyczącej  
adekwatności kapitałowej  
Międzypowiatowego Banku  
Spółdzielczego w Myszkowie*

**Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w informacji (Ujawnieniu) są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data i Podpis
1. Zofia Jakubczyk	Prezes Zarządu	27.05.2024 r. .... 
2. Barbara Jędryszczak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	27.05.2024 r. .... 
3. Damian Kawka	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	27.05.2024 r. .... 