

Ocena stosowania

Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie za rok 2023

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, zwany dalej Bankiem, na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wdrożył i przyjął do stosowania „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”. Dokument ten, stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym: relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza na podstawie informacji uzyskiwanych w toku bieżącej pracy- uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku- uznaje, iż:

Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Organizacja Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie pozwala na osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii działania. Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna Banku obejmuje cały obszar działalności i jest spójna ze Statutem Banku oraz z innymi właściwymi przepisami wewnętrznymi. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Bank systematycznie weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i jej zgodność z przepisami prawa. Zmiany wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są wprowadzane z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych i każdorazowo podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Schemat struktury organizacyjnej odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

Relacje z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie z poszanowaniem interesu Klientów, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, prawo do korzystania z produktów, a także do korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno- kulturalnego środowiska lokalnego. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniając ochronę interesów wszystkich członków. Udziałowcy Banku posiadają równe prawa i obowiązki, niezależnie od wniesionego kapitału.

Organy Banku

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych. W Banku właściwie określono kompetencje i odpowiedzialność Zarządu jak i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności Członków tych organów- co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Corocznie przeprowadzana jest ocena odpowiedzialności członków organów Banku oraz kolegiatna ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków.

Polityka wynagradzania

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Przedmiotowa polityka stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, jak również jest elementem zapobiegającym nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Zgodnie z obowiązującymi przepisami polityka wynagrodzeń podlega okresowym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń, który zawiera ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, jest przedkładany Zebraniu Przedstawicieli. Ujawnienia informacji związanych z polityką wynagrodzeń Bank dokonuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadzi transparentną politykę informacyjną, zapewniając odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich udziałowców i Klientów. Bank umieszcza w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej informacje wymagane przepisami prawa, w tym m.in. o: dostępie

do polityki informacyjnej, Zasadach Ładu Korporacyjnego, Statucie Banku, aktualnych władzach, sytuacji finansowej Banku, dostępności do usług płatniczych, ochronie danych osobowych, a także trybie i zasadach wnoszenia reklamacji.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, to podstawowy obowiązek pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż w Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego. Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Proces oferowania produktów jest realizowany za pośrednictwem wykwalifikowanych pracowników, posiadających dostęp do szkoleń, wsparcie merytoryczne ze strony przełożonych, jak i właściciele poszczególnych procesów, a także dostęp do materiałów edukacyjnych. Powyższe gwarantuje zapewnienie rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

System kontroli wewnętrznej

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności Stanowisku ds. zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej linii obrony zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, a rekomendację w tym zakresie wydaje Komitet Audytu.

System zarządzania ryzykiem

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem, został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku: strategię, polityki oraz instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których zawarto m.in.: strategiczne cele, apetyt na ryzyko oraz zasady identyfikacji, pomiaru, szacowania i ograniczania ryzyka występującego w działalności Banku. Zasady zarządzania poszczególnymi, zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym ustalania ich akceptowanego poziomu, podlegają okresowym przeglądom i aktualizacjom, zapewniającym ich dostosowanie do sytuacji i potrzeb Banku. W Banku funkcjonuje System

Informacji Zarządczej (SIZ), który określa zakres, zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem podlega szczegółowemu nadzorowi Radzie Nadzorczej.

W roku 2023, stosując zasadę proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się lub stosuje w zmodyfikowanej postaci Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie wskazanym w dokumencie: „*Oświadczenie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego*” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Informacja o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, informacja o odstąpieniu od stosowania określonych zasad oraz schemat struktury organizacyjnej udostępniono na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsmyszkow.pl.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożenie i przestrzeganie przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ponadto, Rada Nadzorcza na najbliższym posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli przedłoży powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2023 wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie

.....

.....

.....

.....

.....