

**Ocena stosowania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie
za rok 2025**

W roku 2025, stosując zasadę proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się lub stosuje w zmodyfikowanej postaci „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, w zakresie wskazanym w dokumencie: „Oświadczenie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego”. 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.

Wprowadzone i stosowane przez Bank, z uwzględnieniem wyłączeń, „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Przyjęte przez Bank „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” są uwzględniane w Strategii działania Banku oraz wywierają istotny wpływ na kształtowanie właściwych postaw, standardów etycznych i zasad postępowania obowiązujących w Banku, zarówno w obszarze relacji wewnętrznych, jak i zewnętrznych, o których mowa powyżej. Bank dąży do stosowania w możliwie najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego, z poszanowaniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i złożoności prowadzonej działalności.

Zgodnie z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza na podstawie informacji uzyskiwanych w toku bieżącej pracy- uwzględniając zasadę proporcjonalności - uznaje, iż:

Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, zdefiniowanych w Statucie i Strategii działania oraz obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Poddawana jest systematycznym przeglądom, w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku. Zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Organizacja Banku znajduje swoje odzwierciedlenie w zdefiniowanej „Strukturze organizacyjnej (...)” oraz „Regulaminie organizacyjnym (...)”.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak również podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, obejmującą cały obszar działalności - spójną ze Statutem Banku oraz Strategią działania. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony). Komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcjonalne obszary organizacyjne oraz jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.

Regulamin organizacyjny oraz indywidualne zakresy zadań i odpowiedzialności jednoznacznie określają podległość służbową, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych pracowników. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku, zdefiniowano w dedykowanych regulacjach wewnętrznych.

Bank dokonuje corocznych przeglądów struktury organizacyjnej, w ramach przeglądu zarządczego, weryfikując jej adekwatność i zgodność z przepisami prawa.

Bank zapewnia jawność uregulowanej struktury organizacyjnej poprzez jej zamieszczenie na stronie internetowej Banku.

Odpowiednia struktura organizacyjna, jak również efektywny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem w Banku, zapewnia Bankowi możliwość realizacji celów strategicznych.

Bank, realizując swoje cele strategiczne, przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje i wytyczne organów nadzoru krajowego i międzynarodowego, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Proces planowania oraz monitorowania planów strategicznych został sformalizowany. Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z ich realizacją. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu, jak również innych informacji, materiałów i wyjaśnień uzyskiwanych podczas posiedzeń Rady Nadzorczej oraz w toku wykonywania bieżących czynności nadzorczych.

Polityka kadrowa Banku, prowadzona jest w sposób zapewniający należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego. Zarząd Banku poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne, kształtuje wśród pracowników odpowiedzialne i etyczne postawy oraz weryfikuje przestrzeganie w Banku przyjętych standardów postępowania. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia te działania i przestrzeganie zasad etyki w Banku.

W Banku wdrożono procedurę anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach. Procedura ta daje możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

Bank posiada zdefiniowane plany ciągłości działania, mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w swojej działalności. Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne, mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Relacje z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców 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

Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych.

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Banku, Rada Nadzorcza działa na podstawie „Regulaminu pracy Rady Nadzorczej (...)”, uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje stosownych ocen w oparciu o informacje sprawozdawcze przedstawiane w ramach Systemu Informacji Zarządczej, jak również inne informacje, materiały i wyjaśnienia uzyskiwane podczas posiedzeń Rady Nadzorczej oraz w toku wykonywania bieżących czynności nadzorczych.

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą „Regulaminu pracy Zarządu (...)”, szczegółowo określającego zadania kolegialne jak i indywidualne poszczególnych Członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

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. Z częstotliwością uregulowaną w procedurach wewnętrznych, przeprowadzana jest ocena odpowiedzialności członków organów

Banku oraz kolegialna ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków.

Polityka wynagradzania

Bank 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 i praktyka w zakresie wynagrodzeń podlega niezależnemu przeglądowi wewnętrznemu, dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Na tej podstawie Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. Ujawnienia informacji związanych z polityką wynagrodzeń Bank dokonuje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna

Bank 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. Bank 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 właścicieli poszczególnych procesów, a także dostęp do materiałów edukacyjnych. Powyższe gwarantuje zapewnienie rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń są przejrzyste i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności Stanowiska 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. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów ogólnych, wyodrębnionych procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych i zasad ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w oparciu o uchwalony przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej (...)”. 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: strategie, 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. Funkcjonujący w Banku System Informacji Zarządczej określa zakres, zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki organizacyjne generujące ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane w ramach funkcjonującego Systemu Informacji Zarządczej, jak również inne informacje, materiały i wyjaśnienia uzyskiwane podczas posiedzeń Rady Nadzorczej oraz w toku wykonywania bieżących czynności nadzorczych.

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w obszarze:

- rozwiązań organizacyjnych;

- kształtowania relacji z członkami Banku;
- działalności organu zarządzającego;
- działalności organu nadzorującego;
- polityki wynagrodzeń;
- polityki informacyjnej;
- działalności promocyjnej i relacji z klientami;
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Rada Nadzorcza Banku **pozytywnie ocenia** wdrożenie i przestrzeganie przez Bank „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 Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2025 wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.