



Międzypowiatowy
Bank Spółdzielczy
w Myszkowie

Ocena stosowania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie
za rok 2021

Myszków, marzec 2022 r.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, zwany dalej Bankiem, na podstawie Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wdrożył i stosuje „Politykę zarządzania łaodem 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 dokonała, w roku bieżącym 2022, oceny stosowania w Banku w roku 2021 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stwierdziła, co następuje:

Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Organizacja Banku pozwala na osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii. Struktura organizacyjna Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie, 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 obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze Statutem Banku oraz innymi przepisami wewnętrznymi.

Bank systematycznie weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom, z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych.

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

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. Bank wykorzystuje swoją stronę internetową w polityce informacyjnej.

Organy Banku

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie określone zostały właściwie kompetencje i odpowiedzialność Zarządu jak i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności Członków tych organów- co daje to 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.

Polityka wynagradzania

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom.

Polityka informacyjna. Działalność promocyjna i relacje z klientami

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. Ponadto, obowiązujące zasady dot. rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki ds. zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania.

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 zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityki i instrukcje dot. poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczegółowemu nadzorowi Radzie Nadzorczej.

W roku 2021- z uwagi na zasadę proporcjonalności- Bank nie stosował lub stosował 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*”, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Rada Nadzorcza Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie pozytywnie ocenia realizację w roku 2021 przez Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie postanowień, które przyjęto i wprowadzono poprzez dokument „*Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*”.

Myszków, dnia 11.03.2022 r.

*Rada Nadzorcza Międzypowiatowego
Banku Spółdzielczego w Myszkowie*