

Zbuczyn, 21 maja 2022r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie w roku 2021 dokonana przez Radę
Nadzorczą Banku, w tym ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego, ze
szczególnym uwzględnieniem zmian czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających
wpływ na Bank.

Zgodnie z § 27 „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.) oraz § 1 ust. 3 Uchwały Nr 8/2015 Zebrania Przedstawicieli Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 14 maja 2015r. w sprawie akceptacji wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie dokonała oceny stosowania Zasad za 2021 rok.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych przez Zarząd Banku materiałów tj.:

- 1) analizy dotyczącej wdrożenia przez Bank „Polityki Ładu Korporacyjnego”,
- 2) oświadczenia Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w tym o wyłączeniach od stosowania wybranych postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
- 3) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.
 - a) „Strategii działania Banku na lata 2021-2022”,
 - b) „Regulaminu organizacyjnego Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”,
 - c) „Regulaminu działania Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”,
 - d) „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”,
 - e) „Polityki wynagradzania w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie”.

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

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

1. Organizacja i struktura organizacyjna.

Bank prowadził działalność realizując Strategię działania z uwzględnieniem jej kroczącego charakteru. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podział zadań i są dostosowane do Strategii rozwoju Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, a także zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów. Zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

Struktura organizacyjna Banku w ocenie Rady Nadzorczej jest przejrzysta i jasno określa podział zadań i odpowiedzialności.

Schemat struktury organizacyjnej został ujawniony na stronie internetowej Banku.

System informacji zarządczej jest właściwie zdefiniowany. Zapewniono przeglądy okresowe w różnych obszarach, odpowiednio do wymogów nadzorczych.

Rada Nadzorcza jest informowana o zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, w tym nadużyć, jeżeli takie wystąpiły.

Bank spełnia rekomendowane w Zasadach kryteria częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej.

Regulaminy działania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały zaktualizowane o obowiązki tych organów wynikające z postanowień Zasad.

W Banku sformalizowano zasady doboru i oceny członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz pracowników sprawujących kluczowe funkcje.

Bank posiada wdrożone procedury w zakresie zapewnienia ciągłości działania Banku oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji.

Bank opracował i wdrożył i okresowo aktualizuje „Procedurę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie”.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Prawa i obowiązki członków Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie określone zostały w Statucie Banku.

3. Organ zarządzający

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a) Kolegialności i składu Zarządu,
- b) Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu,
- c) Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d) Zarządzania konfliktem interesów.

4. Organ nadzorujący

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w tym w szczególności:

- a) Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie,
- b) Posiadania przez członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
- c) Obiektywizmu i niezależności członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank,
- d) Zarządzania konfliktem interesów.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu oraz innych zidentyfikowanych pracowników są uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem i realizacji поставionych zadań oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

Wprowadzona przez Bank Polityka wynagrodzeń jest regularnie weryfikowana. Rada Nadzorcza stoi na stanowisku, że realizowana Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.

Raporty podlegają ujawnieniu, zawierają informacje finansowe.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje w obszarze wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku zapewniono funkcję zgodności i funkcję audytu wewnętrznego, który wykonywany jest w ramach Instytucjonalnego Systemu Ochrony.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

Osoba zajmująca się ryzykiem braku zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, w której określono tolerancję na ryzyko.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowane ryzyka.

Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstępieniu od niektórych wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie dokonanych ocen pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku przekaze Zebraniu Przedstawicieli.