

Zbuczyn, 24 maja 2024r.

### **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie w roku 2023 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 2023 rok.

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

- 1) analizy dotyczącej stopnia zgodności Zasad Ładu Korporacyjnego
- 2) oświadczenia Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w tym o wyłączeniach stosowania wybranych postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
- 3) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru, tj.:
  - a) Polityki stosowania zasad ładu wewnętrznego Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie,
  - b) Strategii działania Banku na lata 2023-2025,
  - c) Regulaminu organizacyjnego Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie,
  - d) Regulaminu działania Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie,
  - e) Regulaminu działania Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie,
  - f) Polityki wynagradzania w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie,
  - g) Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie.
  - h) Regulaminu wynagrodzeń pracowników w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie,
  - i) Regulaminu wynagradzania pracowników niebędących członkami Zarządu,
  - j) Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu.

Przyjęta w Banku Polityka stosowania zasad ładu wewnętrznego 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 Zasad Ładu Korporacyjnego 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 działania. 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. Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej. W ocenie Rady Nadzorczej struktura organizacyjna jest jasno określona i przejrzysta.

System informacji zarządczej jest właściwie zdefiniowany.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie” oraz w innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

Bank posiada Plan utrzymania ciągłości działania poddawany cyklicznemu testowaniu w sytuacjach zdarzeń nieprzewidzianych, a także plany awaryjne mające na celu przywrócenie ciągłości działania procesów wewnętrznych w Banku.

W Banku funkcjonuje procedura anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

### **2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych. W relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Bank wdrożył i stosuje Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe.

### **3. Organ zarządzający**

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, który w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie stosując zasadę kolegalności. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

#### **4. Organ nadzorujący**

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez zebranie przedstawicieli. Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami.

#### **5. Polityka wynagradzania**

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

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych.

Bank zidentyfikował osoby pełniące funkcje istotnie wpływające na profil ryzyka zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

Członkowie Zarządu oraz pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wynagradzani według określonych kryteriów finansowych i niefinansowych.

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

#### **6. Polityka informacyjna**

Bank opracował i wdrożył przejrzystą Politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.

Polityka informacyjna podlega corocznym przeglądom zarządczym.

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 przekazuje klientom wszystkie niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w regulaminach, tabelach opłat i prowizji klienci otrzymują informacje o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczane są na niej materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku. Bank rozpatrując reklamacje kieruje się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów.

Bank opracował wewnętrzne regulacje w obszarze wdrażania nowych produktów.

## **8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Rozporządzenia RMFFiPR, Rekomendacji KNF oraz Zasad Ładu Korporacyjnego.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia RMFFiPR z dnia 8 czerwca 2021 roku. Pracownik na stanowisku ds. zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstąpieniu 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 przekaze Zebraniu Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza  
Międzygminnego Banku Spółdzielczego  
w Zbuczynie