

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” w 2020 r.

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Mszczonowie, Uchwałą Zarządu nr 108/Z/2014 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2015 uchwalił „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” z późniejszymi zmianami, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank przyjął zasadę, iż: „do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

W związku z faktem, iż Bank, zgodnie z art. 10 Prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB w Poznaniu, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank zawarł stosowne zapisy w Polityce „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do

zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.

W celu zapewnienia niezależności i rozdzielania funkcji pomiaru i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowane ryzyko Bank przyjmując zasadę nie łączenia funkcji członka Zarządu ze stanowiskiem Dyrektora Oddziału.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mszczonowie podjęła stosowne Uchwały, które spowodowały rozdzielenie funkcji pomiaru, kontroli od działalności operacyjnej w kwestii stanowisk Dyrektorów Oddziałów.

Jednakże w trakcie przeprowadzonej przez inspektorów KNF w Banku kontroli problemowej "Ocena jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym" w okresie od 23-11-2020r. do 12-01-2021r. stwierdzili oni, że Bank nie dostosował się do wymogu §8 pkt3 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06-03-2017r. w sprawie *zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach*, ponieważ brak jest podziału realizowanych w Banku działań zapewniających niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie systemu zarządzania ryzykiem (działalność operacyjna) od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie (identyfikacja, pomiar oraz monitorowania ryzyka). Dokładne wyjaśnienia co do w/w stwierdzeń inspektorów KNF zawiera Protokół z Inspekcji KNF. Jednakże na dzień sprawozdania Bank nie otrzymał zaleceń z w/w inspekcji.

W 2020 roku wprowadzono zmiany do:

- 1) „**Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszczonowie**” Uchwałą Zarządu Banku nr 74/Z/2020 z dnia 24-09-2020r. zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 26/RN/2020 z dnia 25-09-2020r.. Struktura obowiązuje od 01-10-2020r.
- 2) „**Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Mszczonowie**” wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 75/Z/2020 z dnia 24-09-2020r. Zmiany dotyczyły likwidacji stanowiska Głównego Księgowego a przejęcie jego obowiązków przez Zastępcę Prezesa ds. ekonomiczno-finansowych

Bank ma opracowane plany ciągłości działania. Ponadto na bieżąco aktualizuje wewnętrzne regulacje dostosowując je do obowiązujących przepisów prawa.

Działalność promocyjna i reklama prowadzona jest wspólnie w grupie SGB.

W 2020 r. na bieżąco do zmieniających się przepisów Bank wprowadzał i dostosowywał regulacje wewnętrzne do przepisów zewnętrznych.

Mszczonów, 04-03-2021r.

Zarząd Banku:

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Mszczonowie

