

Sprawozdanie

Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie

o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” w 2021 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 przyjmuje 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. W ślad za protokołem z inspekcji Bank otrzymał zalecenia, które obligowały Bank do ustalenia takiej struktury organizacyjnej Banku, która będzie zapewniała w/w niezależność.

W związku z powyższym w 2021 roku wprowadzono zmiany do:

- 1. Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszczonowie** wprowadzonej: Uchwałą Zarządu Banku nr 80/Z/2021 z dnia 02.09.2021r. i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 26/RN/2021 z dnia 09.09.2021r. Struktura organizacyjna obowiązywała od 01.10.2021r. do 31-12-2021r. i Zarząd zmienił ją Uchwałą nr 122/Z/2021 z dnia 30-12-2021r. . Struktura ta obowiązuje od 01-01-2022r. i będzie przedstawiono na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku do zatwierdzenia.
- 2. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Mszczonowie** wprowadzony :Uchwałą Zarządu Banku nr 87/Z/2021 z dnia 16.09.2021r. obowiązuje od 01.10.2021r Zarząd zmienił Uchwałą nr 123/Z/2021 z dnia 30-12-2021r. Zmieniony Regulamin... obowiązuje od 01-01-2022r.i zostanie przedstawiony do zapoznania się na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku.

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 2021 r. na bieżąco do zmieniających się przepisów Bank wprowadzał i dostosowywał regulacje wewnętrzne do przepisów zewnętrznych.

Mszczonów, 24-03-2023r.

Zarząd Banku: