

# Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego za 2024 rok dla Zarządu, Rady Nadzorczej

## I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonało weryfikacji i oceny stopnia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Pułtusku w 2024 roku. Ustalono, że Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pułtusku nie wymaga wprowadzania istotnych zmian a treść polityki odpowiada Zasadom Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

L.p.	Obszar Polityki Ładu Korporacyjnego	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku	<p>Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.</p> <p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionny, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>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</p>

		<p>indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pułtusk” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach zawartą w Zasadach ochrony Sygnalistów.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
2.	Relacje z członkami banku	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p> <p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2024r w wersji</p>

		<p>papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.</p> <p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także w <i>Polityce zarządzania konfliktami interesów</i>.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
3.	Organ zarządzający – Zarząd	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2024 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegalne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (<i>Metodyka oceny odpowiedniości</i>) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz w roku. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>

4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej w 2024 roku był zgodny ze Statutem.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>Rada Nadzorcza powołała Komitet audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
----	------------------------------------	--

5.	Kultura ryzyka i standardy etyczne	<p>W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.</p> <p>Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.</p> <p>Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pułtusk</i>. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami.</p> <p>W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.</p> <p>Obowiązujące „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Pułtusk” regulują normy postępowania w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obowiązków pracowników (obecnie również obowiązków członków organów, a także obowiązków w zakresie przestrzegania zasad kultury ryzyka) w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>- obowiązku postępowania zgodnego z przepisami prawa, normami nadzorczymi oraz wartościami przyjętymi przez Bank oraz zasadami etyki w sektorze bankowym,</li> <li>- postępowania zgodnego z zasadami kultury ryzyka, w tym podczas podejmowania decyzji,</li> <li>- zgłaszania naruszeń standardów etycznych i przepisów prawa, a także postępowania w czasie wewnętrznych i zewnętrznych czynności wyjaśniających,</li> <li>- ochrony majątku banku i zasad jego właściwego wykorzystania wyłącznie do celów służbowych,</li> <li>- rzetelności sporządzania dokumentacji i sprawozdawczości, w tym finansowej,</li> <li>- przestrzegania przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu;</li> </ul> </li> <li>2) zakazu dyskryminacji i obowiązków w zakresie bezpiecznego miejsca pracy i bezpieczeństwa klientów,</li> <li>3) reprezentowania Banku wobec klientów i innych podmiotów zewnętrznych,</li> </ol>
----	------------------------------------	---

		<p>4) ochrony informacji i obowiązków z tym związanych, zapobiegania konfliktowi interesów i zasad w zakresie transakcji osobistych.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
6.	Konflikt interesów	<p>W Banku funkcjonuje „<i>Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pułtusku</i>”, mająca na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów.</p> <p>W Banku zidentyfikowano powiązania personalne. Powiązania osobowe dotyczą relacji między osobami o charakterze rodzinnym.</p> <p>Bank podjął następujące działania ograniczające to ryzyko:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wprowadzono odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności, który powoduje brak wzajemnego wpływu na zakres i realizację powierzonych obowiązków</li> <li>- brak możliwości podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie</li> <li>- powiązania personalne w Banku podlegają weryfikacji raz w roku, a wynik weryfikacji prezentowany jest Radzie Nadzorczej.</li> </ul> <p>Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów.</p> <p><u>Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.</u></p>
7.	Polityka wynagradzania	<p>Bank przyjął i stosuje <i>Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pułtusku</i> oraz <i>Regulamin wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Pułtusku</i> zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. 18 grudnia 2023r Rada Nadzorcza przyjęła uaktualnioną „<i>Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pułtusku</i>”.</p> <p>Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r.</p> <p>Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagradzania dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagradzania jest poddawane ocenie (testowi/kontroli)</p>

		<p>corocznie – przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagradzania jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagradzania w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli .</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
8.	Polityka informacyjna	<p>Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
9.	Działalność promocyjna i relacje z klientami	<p>W Banku opracowane zostały <i>Zasady wprowadzania nowych produktów</i>, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje czy istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).</p> <p>Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy,</p>

		<p>np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określają <i>Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Pułtusku</i>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
10.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o „<i>Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej</i>”, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Pracownikom Banku przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także</li> </ol>

		<p>mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),</p> <p>2) na drugi poziom składa się co najmniej :</p> <p>a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,</p> <p>b) działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,</p> <p>3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSO SGB audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.</p> <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r, zmienionego Rozporządzeniem z dnia 16 stycznia 2025r., oraz Rekomendacji H KNF.</p> <p>Stosowne zapisy zawarte są w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności”. Powoływanie i odwoływanie osoby na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.</p> <p>W Banku funkcjonuje Zespół Monitorowania Ryzyk, który działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą</p>
--	--	---



		<p>Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
--	--	---

### **Wnioski**

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2024 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku. Dodatkowo stwierdzono, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Zgodnie z przepisami §27 Polityki Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 31 marca 2025r.

  
  
 RADA NADZORCZA  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 W PUŁTUSKU