

Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego za 2023 rok dla Zarządu, Rady Nadzorczej

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

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.

L.p.	Obszar Polityki Ładu Korporacyjnego	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku	Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego. Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionów, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. 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 kolegalne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach. 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 np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION). 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. 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. 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. Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
2.	Relacje z członkami banku	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. 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. Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2023r w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku. 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. 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 <i>Zasadach zarządzania konfliktami interesów</i>. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>

3.	Organ zarządzający – Zarząd	Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. W lipcu 2023r nastąpiła zmiana na stanowisku Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów. 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. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza	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. Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem. 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 umożliwiać 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. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej.

		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. Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów. 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. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
5.	Kultura ryzyka i standardy etyczne	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. 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. Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pultusku</i>. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami. W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązujące „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Pultusku” regulują normy postępowania w zakresie: 1) obowiązków pracowników (obecnie również obowiązków członków organów, a także obowiązków w zakresie przestrzegania zasad kultury ryzyka) w zakresie: - obowiązku postępowania zgodnego z przepisami prawa, normami nadzorczymi oraz wartościami przyjętymi przez Bank oraz zasadami etyki w sektorze bankowym, - postępowania zgodnego z zasadami kultury ryzyka, w tym podczas podejmowania decyzji, - zgłaszania naruszeń standardów etycznych i przepisów prawa, a także postępowania w czasie wewnętrznych i zewnętrznych czynności wyjaśniających, - ochrony majątku banku i zasad jego właściwego wykorzystania wyłącznie do celów służbowych,

		- rzetelności sporządzania dokumentacji i sprawozdawczości, w tym finansowej, - przestrzegania przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu; 2) zakazu dyskryminacji i obowiązków w zakresie bezpiecznego miejsca pracy i bezpieczeństwa klientów, 3) reprezentowania Banku wobec klientów i innych podmiotów zewnętrznych 4) ochrony informacji i obowiązków z tym związanych, zapobiegania konfliktowi interesów i zasad w zakresie transakcji osobistych. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
6.	Konflikt interesów	W Banku funkcjonują „<i>Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pułtusk</i>”, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W Banku zidentyfikowano powiązania personalne. Powiązania osobowe dotyczą relacji między osobami o charakterze rodzinnym. Bank podjął następujące działania ograniczające to ryzyko: - wprowadzono odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności, który powoduje brak wzajemnego wpływu na zakres i realizację powierzonych obowiązków - brak możliwości podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie - powiązania personalne w Banku podlegają weryfikacji raz w roku, a wynik weryfikacji prezentowany jest Radzie Nadzorczej. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. <u>Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.</u>
7.	Polityka wynagradzania	Bank przyjął i stosuje <i>Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pułtusk</i> oraz <i>Regulamin wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Pułtusk</i> zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. 18 grudnia 2023r Rada Nadzorcza przyjęła uaktualnioną „<i>Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Pułtusk</i>”. 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. Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagradzania dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagradzania

		jest poddawane ocenie (testowi/kontroli) corocznie – przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. 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. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
8.	Polityka informacyjna	Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym. Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie. 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. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
9.	Działalność promocyjna i relacje z klientami	W Banku opracowana została <i>Polityka wprowadzania nowych produktów</i>, która obejmuje 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). Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta). 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, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych. 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.

		Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych. 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. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określają <i>Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Pułtusk</i>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
10.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o „<i>Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej</i>”, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. 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. Pracownikom Banku przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych). Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony): 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie), 2) na drugi poziom składa się co najmniej : a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych , niezależnie od zarządzania ryzykiem, b) działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, 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. Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów,

	Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r oraz Rekomendacji H KNF. 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. 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. 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. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. 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 Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko. 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. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
--	---

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2023 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21.03.2024r.

**RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W PUŁTUSKU**