

Płock, dnia 12.04.2022 r.

Raport **z dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania w roku 2021 w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku Zasad ładu korporacyjnego i Zasad ładu wewnętrznego**

I. Cel wdrożenia Zasad ładu korporacyjnego i Zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Na podstawie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, została opracowana i wdrożona w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”.

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku” jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzną i zewnętrzną w Banku, w tym relacje z członkami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Z kolei Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku, którą Bank przyjął wprost do stosowania.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny udostępniane są na stronie internetowej Banku i przekazywane pozostałym organom Banku.

Ocena ładu wewnętrznego powinna być dokonywana przez Radę Nadzorczą co najmniej raz w roku i może się odbywać w powiązaniu z oceną przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

II. Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

- 1) Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
TAK (X) NIE ()
- 2) Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.
TAK (X) NIE ()
- 3) Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
TAK (X) NIE ()
- 4) Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
TAK (X) NIE ()

5) Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

TAK (X) NIE ()

6) Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.

TAK (X) NIE ()

7) Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.

TAK (X) NIE ()

8) Organizacja Banku zapewnia, że :

a) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;

TAK (X) NIE ()

b) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;

TAK (X) NIE ()

c) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

TAK (X) NIE ()

9) Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

TAK (X) NIE ()

10) W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.

TAK (X) NIE ()

11) Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.

TAK (X) NIE ()

W okresie podlegającym ocenie nie odnotowano zasadnych anonimowych zgłoszeń o nadużyciach.

12) Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

TAK (X) NIE ()

2. Relacja z członkami (udziałowcami) Banku

1) Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.

TAK (X) NIE ()

- 2) Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
TAK (X) NIE ()
- 3) Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w stanowieniu o działaniu Banku poprzez tworzenie Grup Członkowskich oraz funkcjonowanie Zebrania Przedstawicieli.
TAK (X) NIE ()
- 4) Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących, nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
TAK (X) NIE ()
- 5) W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ()
- 6) Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru bankowego.
TAK (X) NIE ()
Bank nie wypłacał w 2021 roku dywidendy

3. Organ zarządzający - Zarząd Banku

- 1) Zarząd ma charakter kolegialny.
TAK (X) NIE ()
- 2) Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.
TAK (X) NIE ()
- 3) Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Regulaminem oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku.
TAK (X) NIE ()
W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że członkowie Zarządu oraz Zarząd jako ciało kolegialne posiadają odpowiednie kwalifikacje.
- 4) W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.
TAK (X) NIE ()
- 5) Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
TAK (X) NIE ()
- 6) Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
TAK (X) NIE ()

- 7) Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
TAK (X) NIE ()
- 8) W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 9) Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
TAK (X) NIE ()
- 10) Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku
TAK (X) NIE ()
- 11) Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 12) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.
TAK (X) NIE ()
- 13) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
TAK (X) NIE ()
- 14) Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 15) Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.
TAK (X) NIE ()
- 16) Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.
TAK (X) NIE ()
- 17) Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 18) Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
TAK (X) NIE ()
- 19) W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania

konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

TAK (X) NIE ()

20) Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

TAK () NIE (X)

W 2021 r. nie zachodziła potrzeba uzupełniania składu Zarządu

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Rada Nadzorcza jako organ kolegialny posiadają odpowiednie kompetencje, rękojmię i reputację do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku.

TAK (X) NIE ()

2) Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku.

TAK (X) NIE ()

W 2021 r. dokonano oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej indywidualnej i kolegialnej, uznając iż spełniają oni wszystkie wymogi prawnej odpowiedniości do pełnienia tej funkcji, a także członkowie Rady Nadzorczej jako całość dają rękojmię ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz gwarantują wysoką reputację Banku jako pochodną swych działań.

4) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

TAK (X) NIE ()

5) Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje realizację strategii działania Banku.

TAK (X) NIE ()

6) Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

TAK (X) NIE ()

7) Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

TAK (X) NIE ()

8) W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE ()

9) Członkowie Rady Nadzorczej mają możliwość zgłaszania zdań odrębnych, informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia jest zamieszczana w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

TAK (X) NIE ()

W okresie podlegającym ocenie nie zgłaszano zdań odrębnych.

- 10) Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.
TAK (X) NIE ()
- 11) Członkowie Rady nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 12) W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
TAK (X) NIE ()
- 13) Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
TAK (X) NIE ()
- 14) Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.
TAK (X) NIE ()
- 15) W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, który realizuje zadania przewidziane w przepisach o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
TAK (X) NIE ()
- 16) W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
TAK (X) NIE ()
Nie występowały sytuacje nieprawidłowości.
- 17) Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.
TAK (X) NIE ()
Nie występowała potrzeba powołania takiego podmiotu.
- 18) W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.
TAK (X) NIE ()
W 2021 r. nie uzupełniono składu Rady Nadzorczej
- 19) Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.
TAK (X) NIE ()
Ocena odbywa się corocznie.

20) Ocena stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego jest udostępniania na stronie internetowej Banku.

TAK (X) NIE ()

5. Polityka w zakresie powierzania czynności na zewnątrz (outsourcing)

1) W Banku funkcjonują zasady (procedury) w zakresie powierzania czynności na zewnątrz, określające zasady współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług.

TAK (X) NIE ()

2) Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające powierzaniu na zewnątrz oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

TAK (X) NIE ()

6. Kultura ryzyka i standardy etyczne

1) 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.

TAK (X) NIE ()

2) Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.

TAK (X) NIE ()

3) Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

TAK (X) NIE ()

7. Konflikt interesów

1) W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im opracowane, ustanowione przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

TAK (X) NIE ()

8. Polityka wynagradzania

1) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

TAK (X) NIE ()

2) Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

TAK (X) NIE ()

3) Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

TAK (X) NIE ()

- 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.
TAK (X) NIE ()
- 5) Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
TAK (X) NIE ()
- 6) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
TAK (X) NIE ()
- 7) Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
TAK (X) NIE ()
- 8) Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
TAK (X) NIE ()
- 9) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
TAK (X) NIE ()
- 10) Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązujący w Banku „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”, obejmującą zasady dotyczące zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze
TAK (X) NIE ()
- 11) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.
TAK (X) NIE ()
- 12) Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.
TAK (X) NIE ()
- 13) Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
TAK (X) NIE ()

9. Polityka informacyjna

- 1) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ()
- 2) Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 3) Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
TAK (X) NIE ()

- 4) Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
TAK (X) NIE ()
- 5) Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.
TAK (X) NIE ()
- 6) Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.
TAK (X) NIE ()

10. Polityka wprowadzania nowych produktów

- 1) W Banku opracowana została Polityka wprowadzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. nowe zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).
TAK (X) NIE ()
- 2) Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu, procesów lub systemów podlega ocenie uprzedniej, w której uczestniczą komórka ds. zarządzania ryzykiem i komórka ds. zgodności.
TAK (X) NIE ()

11. Działalność promocyjna i relacje z klientami

- 1) Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
TAK (X) NIE ()
- 2) Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
TAK (X) NIE ()
- 3) Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
TAK (X) NIE ()
- 4) Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :
- a) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,
TAK (X) NIE ()
 - b) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
TAK (X) NIE ()
 - c) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
TAK (X) NIE ()
 - d) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,

TAK (X) NIE ()

e) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

TAK (X) NIE ()

f) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,

TAK (X) NIE ()

g) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.

TAK (X) NIE ()

5) Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :

a) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,

TAK (X) NIE ()

b) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkimi wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

TAK (X) NIE ()

c) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,

TAK (X) NIE ()

d) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.

TAK (X) NIE ()

6) W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.

TAK (X) NIE ()

7) Bank dokłada starań, aby oferowane produktu i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

TAK (X) NIE ()

8) Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w pkt. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.

TAK (X) NIE ()

9) Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

TAK (X) NIE ()

10) Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

TAK (X) NIE ()

11) Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.

TAK (X) NIE ()

12) Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

TAK (X) NIE ()

13) Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

TAK (X) NIE ()

14) Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

TAK (X) NIE ()

15) Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.

TAK (X) NIE ()

16) Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 dni roboczych, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

TAK (X) NIE ()

17) Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

TAK (X) NIE ()

18) Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

TAK (X) NIE ()

19) Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

TAK (X) NIE ()

12. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1) W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :

a) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

TAK (X) NIE ()

- b) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
TAK (X) NIE ()
- 2) Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ()
- 3) System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 4) Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
TAK (X) NIE ()
- 5) Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ()
- 6) Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
TAK (X) NIE ()
- 7) W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
TAK (X) NIE ()
- 8) Osoba wykonująca funkcję do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość:
- a) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
TAK (X) NIE ()
- b) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 9) Osoba wykonująca funkcję do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia Rady są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
TAK (X) NIE ()
- 10) Powoływanie i odwoływanie osoby wykonującej funkcję do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()
- 11) Audyt wewnętrzny Banku wykonywany był w 2021 roku na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.
TAK (X) NIE ()
- 12) Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem

uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję i apetyt na ryzyko określone przez Bank.

TAK (X) NIE ()

13) Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.

TAK (X) NIE ()

14) W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

TAK (X) NIE ()

15) Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.

TAK (X) NIE ()

16) Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

TAK (X) NIE ()

17) Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

TAK (X) NIE ()

18) Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”^{**}.

TAK (X) NIE ()

19) Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.

TAK (X) NIE ()

III. Ocena stosowania Ładu Wewnętrznego w Banku:

1. Ogólne zasady ładu wewnętrznego w banku

1) W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie banku oraz przyjętym w banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, procedur, instrukcji i in.). Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

TAK (X) NIE ()

2) Organizacja banku powinna przyczyniać się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie grupy.

TAK (X) NIE ()

Bank nie jest podmiotem w grupie, nie istnieje podmiot dominujący.

2. Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje rady nadzorczej i zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w banku

- 1) Zarząd banku odpowiedzialny jest za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz funkcjonowanie w banku systemu zarządzania, w szczególności za świadome podejmowanie i realizację decyzji mających za przedmiot rozstrzygnięcie spraw istotnych dla funkcjonowania banku, dokonywanie wyboru celów, sposobów i środków działania, w tym za organizację banku i jego działalności, kierowanie bieżącą działalnością, planowanie oraz kontrolę osiągniętych efektów. Rada nadzorcza ponosi odpowiedzialność za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności banku, w tym nad wprowadzeniem w banku systemu zarządzania oraz za ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu. Bank obowiązany jest zapewnić radzie nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez radę nadzorczą jej zadań.

TAK (X) NIE ()

- 2) Zadania rady nadzorczej i zarządu banku powinny być skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne działanie tych organów na rzecz realizacji strategii zarządzania bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

TAK (X) NIE ()

- 3) Bank powinien zapewnić odpowiedni skład rady nadzorczej i zarządu oraz posiadać zatwierdzoną przez odpowiednio – walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli) lub radę nadzorczą – regulację wewnętrzną odnoszącą się do powoływania i odwoływania członków tych organów.

TAK (X) NIE ()

- 4) Zarząd banku powinien opracować oraz wprowadzić w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez radę nadzorczą, politykę identyfikowania kluczowych funkcji w banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje.

TAK () NIE (X)

Bank poza stanowiskami kierowniczymi nie identyfikuje w swej strukturze kategorii "kluczowe funkcje w banku", w rozumieniu Rekomendacji Z (pkt 8 Słownika stosowanych pojęć), będącą tożsamą z kategorią "osób pełniących najważniejsze funkcje", o której mowa w Wytocznych w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12 z 21.03.2018 r.), co jest oparte na analizie ryzyka, na które mogą mieć wpływ te funkcje. W regulacji wewnętrznej pn. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze ustalono, iż osobami zajmującymi stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, są wyłącznie członkowie Zarządu, związani z Bankiem umową o pracę.

- 5) Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku powinni zawsze spełniać warunek odpowiedzialności, tj. posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

TAK (X) NIE ()

- 6) Każdy członek rady nadzorczej i zarządu banku powinien wykonywać obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem. Powinien dokonywać ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmować

decyzje zgodnie z tymi ocenami. Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku powinni dokładnie rozumieć obowiązujące w banku zasady zarządzania oraz swoją rolę.

TAK (X) NIE ()

- 7) W zakresie nieokreślonym przez przepisy prawa i statut banku, rada nadzorcza i zarząd banku wykonują swoje zadania na podstawie pisemnych regulaminów.

TAK (X) NIE ()

- 8) Niezależnie od wymogów ustalonych w przepisach prawa, rada nadzorcza, uwzględniając zakres i stopień złożoności działalności banku oraz potrzebę wsparcia rady nadzorczej w realizacji określonych funkcji, powinna rozważyć ustanowienie wyspecjalizowanych komitetów powołanych do wykonywania tych funkcji.

TAK (X) NIE ()

Bank posiada Regulamin działania Rady Nadzorczej, który przewiduje możliwość powołania wyspecjalizowanego Komitetu Audytu.

- 9) W ramach komitetów ustanawianych przez radę nadzorczą, bank inny niż bank istotny może w szczególności ustanowić komitet do spraw ryzyka oraz komitet do spraw nominacji, działające na podstawie regulaminów zatwierdzonych przez radę nadzorczą, określających w szczególności skład, częstotliwość posiedzeń, zakres działania.

TAK () NIE (X)

W Banku oprócz Komitetu Audytu nie ustanowiono innych komitetów z uwagi na nieskomplikowaną, liniową strukturę organizacyjną, niewielką liczebność personelu i ograniczoną skalę działania Banku.

3. Standardy postępowania banku oraz konflikty interesów na poziomie banku

- 1) W banku powinny obowiązywać, sporządzone w formie pisemnej, przyjęte przez zarząd i zatwierdzone przez radę nadzorczą, zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność.

TAK (X) NIE ()

- 2) Zarząd banku powinien opracować, zatwierdzić oraz wprowadzić w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez radę nadzorczą, skuteczną politykę zarządzania konfliktami interesów. Zarządzanie konfliktami interesów powinno odbywać się w oparciu o odpowiednie, zatwierdzone zasady.

TAK (X) NIE ()

4. Polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w banku oraz polityka dywidendowa

- 1) Odpowiedzialność za właściwe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym nad czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy – Prawo bankowe, których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d ustawy – Prawo bankowe, spoczywa na zarządzie banku Banku.

TAK (X) NIE ()

- 2) Zarząd banku powinien opracować oraz wprowadzić w życie, sporządzone w formie pisemnej i zatwierdzone przez radę nadzorczą zasady wynagradzania w banku. Zasady wynagradzania w banku powinny być zrozumiałe i przejrzyste.

TAK (X) NIE ()

- 3) Zarząd banku powinien opracować, uchwalić oraz wprowadzić w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez radę nadzorczą politykę dywidendową banku określającą warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka. Polityka taka nie jest wymagana, gdy bank realizuje program postępowania naprawczego lub plan naprawy.

TAK (X) NIE ()

5. Zarządzanie ryzykiem

- 1) Zarząd banku powinien zaprojektować, wprowadzić oraz zapewnić działanie, nadzorowanego przez radę nadzorczą, systemu zarządzania ryzykiem obejmującego jednostki i komórki organizacyjne banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność.

TAK (X) NIE ()

- 2) Zarządzanie ryzykiem w banku realizowane jest na podstawie przyjętych przez zarząd strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

TAK (X) NIE ()

- 3) Ryzykiem w działalności operacyjnej banku zarządzają jednostki biznesowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko.

TAK (X) NIE ()

- 4) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna aktywnie uczestniczyć już na wczesnym etapie w opracowywaniu strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko. Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna dokonywać oceny i analizy ekspozycji banku na ryzyko. Komórka ta powinna uczestniczyć w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem.

TAK (X) NIE ()

- 5) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna dążyć do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze złożoności struktury banku i grupy, do której należy bank.

TAK (X) NIE ()

- 6) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna aktywnie uczestniczyć w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny).

TAK (X) NIE ()

- 7) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna umożliwić bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierającą się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności.

TAK (X) NIE ()

8) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna regularnie monitorować rzeczywisty profil ryzyka banku i poddawać go rzetelnej ocenie w kontekście celów strategicznych banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez radę nadzorczą banku.

TAK (X) NIE ()

9) Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem powinna aktywnie uczestniczyć we wprowadzaniu zmian w zakresie przyjętej strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko i limitów ograniczających ryzyko.

TAK (X) NIE ()

10) W ramach podziału kompetencji w banku powinny być wskazane kierownicze stanowiska organizacyjne, których wyłączną kompetencją jest kierowanie komórką organizacyjną odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, zgodnie z przyjętą w banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko i innymi politykami zatwierdzonymi przez zarząd.

TAK (X) NIE ()

11) Zarząd banku powinien opracować, uchwalić oraz wprowadzić w życie, sporządzone w formie pisemnej i zatwierdzone przez radę nadzorczą lub uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasady kultury ryzyka, obejmujące cały bank, oparte na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniające przyjęty apetyt na ryzyko.

TAK (X) NIE ()

12) Zarząd banku powinien opracować, uchwalić oraz wprowadzić w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez radę nadzorczą, politykę zatwierdzania nowych produktów („PZNP”), która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

TAK (X) NIE ()

6. Ujawnienia

Zarząd banku powinien opracować, uchwalić oraz wprowadzić w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez radę nadzorczą, politykę informacyjną obejmującą ujawnienia. Zarząd ponosi odpowiedzialność za realizację tej polityki.

TAK (X) NIE ()

(-) Marek Marciniak

(-) Leonard Chrapkowski

.....
(Sekretarz RN)

.....
(Przewodniczący RN)