

Płock, dnia 23.05.2023 r.

## **Raport** **z dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania w roku 2022 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 relacje wewnętrzne i zewnętrzne 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 2022 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 2022 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 ( ) NIE ( X )**

W 2022 r. nie dokonano oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej indywidualnej i kolegialnej.

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 2022 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 udostępniana 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, a także zasady wynagradzania pozostałych pracowników Banku.  
**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 2022 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”<sup>\*\*</sup>.

**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 ( X )      NIE (   )**

- 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 i Komitetu Kredytowego 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.

**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 umożliwiać 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)