

## **Zarząd / Rada Nadzorcza**

### **dotyczy: Oceny stosowania ładu wewnętrznego**

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko ds. zgodności, będące również koordynatorem wdrożenia Rekomendacji Z w Banku.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność stosowania ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności:

1. Dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
2. Zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
3. Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

4. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
5. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
6. Wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,

3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem.

### **Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe**

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 11 Członków, wybrana na kadencję 2022 do 2026. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Regulamin działania Rady nadzorczej będzie podlegał corocznego przeglądowi, a jego wyniki będą prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2022 r., zgodna z Metodologią KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
3. Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

W 2022r. nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2020 oraz w 2021 roku ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o zmieniony w 2022r. Regulamin działania Zarządu.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów, między Zarządem a Radą Nadzorczą nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano następujące funkcje kluczowe: Główny Księgowy, Stanowisko ds. zgodności

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między pracownikami kluczowymi, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

### **Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów**

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów. W grudniu 2021r. oraz styczniu 2022 została przeprowadzona weryfikacja ww. Polityki pod kątem zgodności z zapisami Rekomendacji Z. Zmiany w ww. Polityce zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2022r. nie wystąpiły konflikty interesów. Stanowisko ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

### **Stosowanie Zasad etyki bankowej**

W Banku funkcjonują Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Zasady Etyki zostaną zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Etyka bankowa odnosi się do:

1. Sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
2. Zgodności działań Banku ze standardami etycznymi,
3. Spełniania kryteriów reputacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz funkcji kluczowych,
4. Standardów wyglądu,
5. Empatii itp.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

## **Ocena przestrzegania kultury ryzyka**

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami w trakcie szkolenia przeprowadzonego przez pracownika Stanowiska ds. zgodności.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

1. Adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem),
3. Wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2022r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

## **Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem**

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Stanowiska ds. ryzyk. Stanowisko jest samodzielne i niezależne i ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność stanowiska ds. ryzyka.

Sporządził: Stanowisko ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu