

**Raport Rady Nadzorczej dotyczący adekwatności i skuteczności stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej ładu wewnętrznego
w bankach**

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza
Odbiorca informacji	Zebranie Przedstawicieli
Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ	Rocznie – Zebranie sprawozdawcze
Podstawa prawna	1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego. 2. Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego – rekomendacja 1.2 3. Rozporządzenie Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach

Niniejszy raport uwzględnia informacje i raporty Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli i Zarządu do kierowane Rady Nadzorczej, w tym w zakresie realizacji Polityki ładu wewnętrznego, a także informacje podmiotów zewnętrznych, a zwłaszcza organów nadzorczych uzyskane w ramach inspekcji, audytu, lustracji i badania sprawozdania finansowego.

I. Informacja o procesie legislacyjnym związanym z zmianą Polityki ładu wewnętrznego:

Bank wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendację Komisji Nadzoru Finansowego „Z” dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z przyjętą przez wszystkie organy banku Polityką ładu wewnętrznego, a także Oświadczeniem Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku. W zakresie Rekomendacji Z KNF dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, Bank wdrożył Rekomendację z uwzględnieniem Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dot. wdrażania Rekomendacji „Z” KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przyjętych Uchwałą Rady Nadzorczej SSOZ BPS nr 01/10/2021 z dnia 20 października 2021r., które zostały przyjęte do stosowania w zakresie swoich kompetencji przez wszystkie organy Banku, odpowiednio:

- 1) Uchwałą Zarządu nr VIII/08/09/2023 z 17 lutego 2023r.
- 2) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/02/2023 z 23 lutego 2023r
- 3) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 22/2023 z 31 maja 2023r.
- 4) tekst jednolity wprowadzono Uchwałą Zarządu nr VIII/01/35/2023 z 07 czerwca 2023r

Dokonany wstępny przegląd Polityki wskazuje, iż zapisu nie wymagają uzupełnienia, w przypadku przesłanek które będą powodowały konieczność zmian lub uzupełnień regulacji w terminie przygotowania materiałów na sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza zatwierdzi zmiany i będzie pozytywnie opiniowała wniosek o zatwierdzenie zmian przez Zebranie Przedstawicieli.¹

Polityka ładu wewnętrznego, jako kluczowy dokument wewnętrzny Banku regulujący zasady ładu wewnętrznego, została opracowana z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, co skutkuje odstępstwami od zasad opisanymi w Rozdziale II.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia proces legislacji zarówno w kategorii:

- 1) Wprowadzania zmian i zatwierdzenia zmian w Polityce ładu wewnętrznego przez wszystkie organy Banku,
- 2) Częstotliwości przeglądów i dostosowywanie do zmian otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego w tym otoczenia prawnego, a zwłaszcza rekomendacji Z KNF. Zgodnie z Rekomendacją Z KNF nr 8.9 organy banku dokonują samooceny i oceny adekwatności procedur dotyczących funkcjonowania organów i efektywności ich działania. Ostatnia ocena Zarządu dokonana przez Radę Nadzorczą została przeprowadzona i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 05/07/2023 z dnia 27 lipca 2023r. w sprawie „oceny

¹ Wymaga aktualizacji w ostatecznej wersji sprawozdania

adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania za 2022 rok” z uwzględnieniem samooceny dokonanej przez Zarząd na podstawie Uchwały VIII/07/47/2023 z dnia 26 lipca 2023r.² Ocena procedur Rady Nadzorczej i efektywności jej działania za 2022r. została przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 23/2023 z 31 maja 2023r. w oparciu o samoocenę przeprowadzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą 04/03/2023 z dnia 28 marca 2023r. oraz opinię doradcy zewnętrznego. Samoocena regulacji Rady Nadzorczej za rok 2023r. została przeprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr W celu sprawnego i rzetelnego przeprowadzenia oceny adekwatności proceder dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej funkcjonowania, zleca się (zlecono)³ wydanie opinii Radcy Prawnemu Banku zostanie dokonane przez Zarząd na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu §6 ust.1 pkt 2 analogicznie jak w latach 2022 i 2023.

- 3) Bank podaje do publicznej wiadomości informację na temat stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Zasad Ładu Wewnętrznego w bankach zgodnie z Rekomendacją Z KNF. Stosowne oświadczenie o wdrożeniu i stosowaniu Zasad Bank publikuje na stronie internetowej Banku wraz z informacją o zasadach, od których dokonano odstępstwa oraz uzasadnieniem tych odstępstw. Aktualnie Bank publikuje Oświadczenie przyjęte uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej. Ostatnie zmiany wprowadzone Uchwałą Zarządu nr VIII/08/09/2023 z 17 lutego 2023r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/02/2023 z 23 lutego 2023r., a aktualizacja informacji w zakresie:
- a) Rada Nadzorcza dokonała regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad, która została przeprowadzona za rok 2022 i przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/03/2023 z dnia 26 marca 2023r., wraz ze wskazaniem podstaw jej sporządzenia oraz potwierdzeniem, iż nie zgłoszono naruszeń stosowania zasad określonych w Polityce Ładu Wewnętrznego,
 - b) dokonanej przez Zebranie Przedstawicieli na mocy Uchwały nr 23/2023 z 31 maja 2023r. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,

Na dzień sporządzenia Raportu nie zachodzi przesłanka do nowelizacji Oświadczenia, w przypadku zidentyfikowania zmian w Polityce Ładu Wewnętrznego. Oświadczenie zostanie odpowiednio znówelizowane. Ponadto Oświadczenie będzie podlegało aktualizacji po dokonanej ocenie:

- stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej funkcjonowania dokonanej przez Zebranie Przedstawicieli,

- 4) Publikowana na stronie www.okbank.pl jest także „Podstawowa Struktura organizacyjna” podlegająca ujawnieniu zgodnie z ZŁK. Po każdorazowej zmianie Struktury organizacyjnej przeprowadzana jest weryfikacja „Podstawowej Struktury organizacyjnej podlegającej ujawnieniu” oraz aktualizowana jest informacja w tym zakresie na stronie www.okbank.pl. Zatwierdzenie dokumentu „Podstawowa Struktura organizacyjna” następuje wg zasad określonych w Regulaminie „Struktura organizacyjna”, którego Podstawowa Struktura organizacyjna stanowi załącznik. Ostatnie zmiany Podstawowej Struktury organizacyjnej wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu nr VIII/03/58/2023 z 21 września 2023r. zatwierdzone zostały Uchwałą Rady Nadzorczej nr 02/09/2023 z 27 września 2023r. i odnosiły się do likwidacji komórki organizacyjnej „Koordynator ds. Rozwoju Biznesu i Sprzedaży”. Tekst jednolity wprowadzono Uchwałą Zarządu nr VIII/01/61/2023 z 29 września 2023r. Kolejne zmiany w Regulaminie Struktura organizacyjnej wprowadzone Uchwałą Zarządu nr VIII/01/71/2023 z dnia 21 listopada 2023r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 03/12/2023 z dnia 27 listopada 2023r. dotyczyły uszczegółowień

² Zapis należy zaktualizować w sprawozdaniu ostatecznym, jeżeli do tego terminu będzie przeprowadzona samoocena i ocena adekwatności

³ Zapis zaktualizować w wersji ostatecznej

schematów kompetencji decyzyjnych, zatem nie są ujawniane w Podstawowej Strukturze organizacyjnej wg Zada Ładu Korporacyjnego.

II. Informacja dotycząca odstępstw od stosowania zasad:

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag do zakresu odstępstw od Zasad Ładu Korporacyjnego określonych w przez Zarząd. Zakres odstępstw wraz z uzasadnieniem określony został w Oświadczeniu z czerwca 2023r. opublikowanym na stronie internetowej Banku i jest następujący:

Bank, kierując się zasadą proporcjonalności, odstępuje od stosowania poniższych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku uniemożliwiają stosowanie Zasady z uwagi na przepisy prawa powszechnie obowiązujące, nadmiernej uciążliwości w wprowadzeniu lub nie dotyczą Banku:

1. Ułatwianie udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) - zasada określona w §8 ust. 4 ZŁK

Uzasadnienie

Ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) - zasada określona w §8 ust. 4 ZŁK – występuje odstępstwo od pełnej realizacji zasady, gdyż Bank nie zapewnia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). W ocenie Zarządu aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne i przyjęta praktyka, w tym Zebrania Grup Członkowskich w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Pełne wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii. Organizacja posiedzeń zdalnych poza okresem pandemii wymaga dostosowania Statutu Banku, co jest w trakcie procedowania.⁴

2. Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązanymi – zasada określona w §11 ZŁK

Uzasadnienie:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

3. Odpowiedzialność Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowanie celem utrzymania płynności - zasady określone w §12 ust. 1 i 2 ZŁK

Uzasadnienie:

Wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i było zbyt uciążliwe oraz mało racjonalne i nieefektywne. Bank działa na podstawie Ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze i Statutu, zgodnie z którymi Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Członkowie Banku Spółdzielczego nie są inwestorami strategicznymi spółki kapitałowej. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi oraz z uwagi na ograniczenia co do wypłaty dywidendy.

⁴ Wymaga aktualizacji oraz uzupełnienia w wersji ostatecznego sprawozdania. Na sprawozdawczym Zebraniu Przedstawicieli za rok 2023r. przewidywane jest podjęcie Uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku

W okresie sprawozdawczym utrzymane zostały odstępstwa, przy aktualizacji odstępstwa o zdalnych posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli i Grup Członkowskich, które po zmianach w Statucie mogą być organizowane zdalnie, jednakże z uwagi na konieczność wdrożenia kosztownych technologii oraz specyfikę udziałowców i funkcjonowania banku spółdzielczego w praktyce w najbliższym czasie będą odbywały się w sposób stacjonarny.

4. Zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej (organie nadzorującym) - zasada określona w §22 ust. 1 ZŁK

Uzasadnienie:

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

Do składu Rady Nadzorczej Banku wybierani są udziałowcy, zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy Prawo spółdzielcze, zgodnie z którą nie ma prawnej możliwości powoływania niezależnych członków Rady Nadzorczej. W ocenie Banku zasada określona w §22 ZŁK odnosi się do spółek handlowych, a w przypadku spółdzielni nie może być spełniona z uwagi na kolizję z prawem.

Niezależność członków Rady Nadzorczej, o której mowa w §22 ust. 1 ZŁK nie odnosi się do wymogów niezależności wobec Komitetu Audytu wg kryteriów określonych w Art. 129 ust.3 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wg których większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu muszą spełniać kryteria niezależności. W aktualnym składzie Komitetu Audytu podawanym do publicznej wiadomości wszystkie osoby spełniają kryteria niezależności.

5. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – zasady określone w Rozdziale 9 ZŁK §53 - §57

Uzasadnienie:

Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko Klienta. Bank dostosował w tym zakresie katalog czynności bankowych w Statucie banku.

III. Wyniki realizacji Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Ładu Wewnętrznego w bankach pod kątem:

- 1) opracowania i wdrożenia regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych oraz przedstawienia ich do akceptacji Radzie Nadzorczej, jeżeli tego wymagają – regulacje wewnętrzne zgodnie z obowiązującym porządkiem legislacyjnym określonym zwłaszcza w:

- a) Regulaminie działania Rady Nadzorczej,
- b) Instrukcji tworzenia aktów prawnych,
- c) Instrukcji służbowej: Zasady przepływu informacji i dokumentacji związanej z podejmowaniem decyzji

poddawane są cyklicznemu przeglądowi oraz odpowiednim uzupełnieniom. Projekty zmian w regulacjach przygotowywane są przez właścicieli regulacji.

Kluczową rolę z zakresu opracowania i wdrożenia regulacji wewnętrznych i planów pełni Komórka ds. Zgodności i Kontroli, która:

- a) wskazuje w raporcie o zmianach w prawie obowiązek wprowadzenia lub zmiany regulacji,

- b) w ramach SIZ dokonuje rocznej weryfikacji przeglądu procedur pod kątem ich kompletności i wzajemnej spójności,
 - c) będąc właścicielem Matrycy funkcji kontroli oraz przeprowadzając pionowe testy, ocenia praktyczne stosowanie regulacji (wdrożenie);
- 2) podjętych decyzji kadrowych i dokonanych ocen osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki – dobór kadr prowadzony jest zgodnie z Polityką kadrową i Instrukcją zarządzania kadrami. Funkcje kluczowe powierzane są osobom legitymującym się odpowiednią wiedzą i umiejętnościami, w tym w zakresie kierowania zespołem i współpracy pomiędzy komórkami organizacyjnym, a przede wszystkim aby osoby te cechowały się nieposzlakowaną reputacją i etyką zawodową. Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, które pełnią kluczowe funkcje, została wdrożona i stosowana w praktyce. Szczegóły jest stosowania określa odrębny raport. Zaplanowane w poprzednim okresie sprawozdawczym wdrożenie nowej treści Polityki wzorowanej na wzorcowej regulacji BPS SA, w tym wprowadzenia dokumentu „MANUAL dotyczącego oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej w roku wyborczym w Banku Spółdzielczym” zostało zrealizowane na podstawie:
- a) Uchwały Zarządu nr VIII/05/21/2023 z dnia 5 kwietnia 2023r.
 - b) Uchwały Rady Nadzorczej nr 13/04/2023 z 26 kwietnia 2023r.
 - c) Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 17/2023 z 31 maja 2023r.

Jednocześnie wprowadzone zostały uzupełnienia do Polityki polegające na możliwości skorzystania w ocenie Rady Nadzorczej i członków Rady z usług Departamentu Zgodności BPS jako doradcy zewnętrznego. Uzupełnia wprowadzone zostały na podstawie Uchwały Zarządu nr VIII/07/04/2024 z 22 stycznia 2024r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/01/2024 z 27 stycznia 2024r.

- 3) przeglądu, modyfikacji i zmian struktury organizacyjnej, podziału zadań i stosowania mechanizmów zarządzania ryzykiem konfliktu interesu – zasada realizowana poprzez okresowe przeglądy struktury organizacyjnej oraz wprowadzanie odpowiednich modyfikacji zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
- 4) stosowanych mechanizmów nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku – zasada realizowana poprzez system raportowania wskazanych obszarów do Rady Nadzorczej oraz dokonywanie na tej podstawie corocznych ocen tych systemów,
- 5) zapewnienia poprawnych i efektywnych planów ciągłości działania mających na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu – zasada realizowana poprzez opracowanie i wdrożenie planów oraz ich przegląd i testowanie,
- 6) realizacji polityki wynagradzania, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka – zasada realizowana z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszu i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także założeń PPN. Zagadnienie wymagające szczególnej weryfikacji z uwagi na presję płacowe, które zostały wyartykułowane w petycji skierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 7) realizacji polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników – zasada respektowana, poza motywatorami płacowymi Bank zapewnia rozwój kadr, w tym szkolenia pracownicze.
- 8) zapewnienia właściwych relacji Banku z klientami, w tym zapewnienia rzetelnej informacji – zasada realizowana, wymagająca ciągłego dostosowania do przepisów prawa i rekomendacji w zakresie obowiązków informacyjnych, zwłaszcza wobec Konsumentów,

- 9) stosowania Polityki ujawnień, rozumiana jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku – zasada realizowana, wymagająca podobnie jak zasada opisana w pkt.8) ciągłego dostosowania do przepisów prawa. Bank posiada formalnie spisana i zatwierdzoną Politykę:
- a) Politykę informacyjną dotyczącą ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P, której ostatnie zmiany wprowadzono Uchwałą nr Zarządu VIII//01/32/023 z 26 maja 2023r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 03/05/2023 z dnia 29 maja 2023r.
 - b) Politykę ujawnień wraz z załącznikami:
 - Polityka postępowania ze skargami lub reklamacjami
 - Polityka zarządzania konfliktami interesówktórej obowiązujące zmiany wprowadzono Uchwałą Zarządu nr VIII/02/05/2024 z dnia 24 stycznia 2024r. oraz zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 04/01/2024 z 29 stycznia 2024r.
- Wskazane Polityki aktualnie zostały wyodrębnione i dostosowane do wzorcowych uzgodnionych z UKNF przy procedowaniu zmian w statutach Banku i odpowiednio zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 26 marca 2024r. odpowiednio:
- Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów – xx/03/2024,
 - Polityka ujawnień – xx/03/2024,
 - Polityka postępowania ze skargami i reklamacjami - xx/03/2024;
- c) Wytyczne do sporządzenia informacji wynikających z art. 111a ustawy Prawo bankowe, wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/82/O.K./2016 z 28 grudnia 2016r. zatwierdzone i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/12/2016 z dnia 28 grudnia 2016r. W wyniku przeglądu wprowadzono aktualizację na podstawie Uchwały Zarządu nr VIII/02/12/2024 z 28 lutego 2024r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 02/03/2024 z 26 marca 2024r.,
 - d) Informacja o systemie zarządzania – art.111a ust.4 Prawa Bankowego (sporządzona wg Wytycznych wskazanych w ppkt c), której ostatnie zmiany i tekst jednolity wprowadzono Uchwałą Zarządu Nr VIII/01/52/2023 z 23 sierpnia 2023r., Rekomendacją Komitetu Audytu Nr 2/13/2023 z 29 sierpnia 2023r. Komitetu Audytu z 29 sierpnia 2023r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 04/08/2023 z 30 sierpnia 2023r.
 - e) Wytyczne do sporządzenia informacji wynikających z art. 111 ustawy Prawo bankowe, wprowadzone Uchwałą 08/10/VIII/2020 z 04 marca 2020r. zostały zaktualizowane Uchwałą Zarządu VIII/01/12/2024 z 28 lutego 2024r. Regulacja nie wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza ocenia, iż działalność Banku **prowadzona jest z zachowaniem przyjętej Polityki** ładu wewnętrznego, przy uwzględnieniu odstępstw określonych w Rozdziale II. W ocenie Rady Nadzorczej, dokonanej w ramach okresowego nadzoru, Zarząd Banku dochowuje wszelkich starań, aby funkcjonujący w Banku system zarządzania, organizacja, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność spełniały wymogi nadzorcze, przepisy prawa, standardy rynkowe i normy etyczne oraz przyczyniały się do zrównoważonego rozwoju Banku. Istotne znaczenie przypisuje się budowie wzajemnych relacji rady nadzorczej z zarządem oraz osobami pełniącymi kluczowe funkcje w Banku, w tym osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Rada Nadzorcza nadzorując działalność Banku, **stwierdza iż Zarząd Banku dokłada wszelkich starań** w celu zapewnienia rzeczywistego, praktycznego stosowania Zasad ładu korporacyjnego (wewnętrznego) we wszystkich aspektach działalności Banku z uwzględnieniem stosowanych odstępstw. Dotyczy to zwłaszcza:

- 1) kultury ryzyka, które polega na:
 - a) wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka,

- b) dawaniu przykładów poprawnych działań,
 - c) komunikacji celów i szkoleniom w zakresie ryzyka dla pracowników,
 - d) stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw, które jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem,
- 2) kultury korporacyjnej, która w ocenie Zarządu promuje odpowiedzialne i etyczne postępowanie,
- 3) przeciwdziałanie konfliktom interesów.

IV. Wnioski i ocena realizacji Polityki Ładu wewnętrznego, w tym rekomendowane zmiany w Polityce.

Rada Nadzorcza **nie wnosi uwag** do realizacji *Polityki Ładu wewnętrznego* oraz podtrzymuje wniosek Zarządu o utrzymanie zapisów Polityki Ładu Wewnętrznego, jednakże w przypadku zaistnienia przesłanek do jej zmiany zaktualizuje informację oraz zatwierdzi zmiany stosowaną uchwałą.

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej dostarcza Radzie Nadzorczej niezbędnych informacji mających wpływ na funkcjonowanie Ładu wewnętrznego.

Instrukcja sporządzania informacji Zarządczej (SIZ) zawiera załącznik „Wykaz i terminy sporządzania przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu rocznych ocen systemów i procesów”, wraz z wzorami tych ocen, dzięki czemu Rada Nadzorcza dysponuje dodatkowym narzędziem usprawniającym przeprowadzenie ocen. Uzupełnia zostały wprowadzone do Instrukcji SIZ na mocy Uchwały Zarządu nr V/03/65/2023 z 18 października 2023r., otrzymały pozytywną Rekomendację Komitetu Audytu nr 02/15/2023 z 24 października 2023r. i zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/10/2023 z 18 października 2023r.

Polityka Ładu wewnętrznego stanowi jednocześnie Politykę zarządzania wewnętrznego w rozumieniu załącznika nr 1 Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego w sprawie zarządzania wewnętrznego.

Raport w wersji wstępnej przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/03/2024 z dnia 26 marca 2024r.

Raport zatwierdzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 15/2024 z dnia 27 czerwca 2024r.