

## **Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie za rok 2022**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego *Zasad Ładu Korporacyjnego* oraz wejściem w życie „Rekomendacji Z” Komisji Nadzoru Finansowego Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych *Zasad*, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank *zasad* przyjętych w *Polityce*. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Bank posiada przejrzystą oraz 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Komisja Nadzoru Finansowego podczas inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w Banku w 2021 r., wniosła zastrzeżenia do organizacji procesu zarządzania ryzykiem. Podział realizowanych w Banku zadań w obszarze ryzyka kredytowego nie zapewniał niezależności w zarządzaniu ryzykiem pomiędzy pierwszym i drugim poziomem, co było niezgodne z postanowieniami §8 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Bank dokonał zmian w kompetencjach kredytowych w dniu 30-12-2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wniosła zastrzeżenia do organizacji systemu zarządzania ryzykiem. Bank nieprawidłowo przyporządkował do I poziomu zarządzania zamiast do II poziomu jednostkę oceniającą ryzyko przed udzieleniem kredytu ZAKW, co stanowiło naruszenie §3 ust. 1 pkt 1 RMFFiPR w sprawie systemu zarządzania ryzykiem. Bank dokonał zmian w strukturze organizacyjnej w dn. 29-09-2022 r.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie

organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu, jak również Regulaminie pracy oraz w uchwale kompetencyjnej.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank dobrych wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W Banku wprowadzono procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty z funkcjonowania procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **2. Relacja z członkami Banku**

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczona jest min. 80 % wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

### **3. Organ zarządzający – Zarząd**

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w uchwałach kompetencyjnych, Regulaminie działania Zarządu oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie odpowiedność członków Zarządu i Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlające przebieg posiedzeń.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

#### **4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie odpowiedność członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący, lub Jego Zastępca, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 6 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu. Komitet realizuje swoje zadania w składzie: Przewodniczący Komitetu i 2 Członków Komitetu, w tym przynajmniej jeden członek posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdawczości finansowej. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Posiedzenia Komitetu zwołuje jego Przewodniczący z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu. Posiedzenia Komitetu odbywają się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu, nie rzadziej niż 4 razy w roku.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitecie Audytu są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach tego komitetu. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **6. Polityka informacyjna**

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji.”

Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie w kontaktach z Klientami i Udziałowcami Banku, stanowiące zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku zostały zawarte w „Ogólnych Zasadach dotyczących polityki informacyjnej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie w kontaktach z Klientami i Członkami ”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się

informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Komisja Nadzoru Finansowego podczas inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w Banku w 2021 roku wniosła uwagi do zasad polityki informacyjnej, w której nie zawarto zapisów dotyczących osób ze szczególnymi potrzebami wynikającymi z ich niepełnej sprawności fizycznej – o których mowa w ustawie z dn. 19-07-2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Bank realizując zalecenie KNF, wprowadził w dniu 24-06-2022 r. zmiany do „zasad polityki informacyjnej”.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Janikowie oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **7. Polityka outsourcingu**

Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02), które to czynności zostały uznane przez Bank jako krytyczne lub istotne.

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne, które w części podlegały zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą oraz w sposób właściwy zarządzał tymi ryzykami poprzez wykonywanie analizy korzyści i zagrożeń, z uwzględnieniem transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych. Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne

do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **9. Kultura ryzyka i standardy etyczne**

Rada Nadzorcza objęła badaniem opracowane i wprowadzone przez Zarząd Banku zasady kultury ryzyka, określone w Wytocznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego. Wprowadzone zasady kultury ryzyka obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy w ramach których ryzyko to jest akceptowalne.

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

## **10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza na podstawie przedstawionych raportów i informacji prezentowanych przez: Zarząd, komórkę ds. zgodności, wyników audytu wewnętrznego realizowanego przez SSO, wyników inspekcji UKNF, wyników kontroli zewnętrznych stwierdza, iż: skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej wymaga poprawy, funkcja kontroli w Banku obejmująca: mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli, wymaga poprawy, działalność komórki ds. zgodności przynosi wartość dodaną, jest adekwatna do wielkości i stopnia złożoności działalności Banku.

Bank opracował i wdrożył niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Rada Nadzorcza na podstawie okresowych (w tym rocznego) raportów komórki do spraw zgodności oraz informacji od Zarządu, ocenia, iż zarządzanie ryzykiem braku zgodności przez Bank w 2022 r. nie było w pełni efektywne i wymaga poprawy.

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 na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. 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 Stanowiska Zapewnienia Zgodności w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB – Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Bank posiada „Strategię zarządzania ryzykiem” regulującą zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, a także odpowiednie stanowiska organizacyjne zajmujące się niezależną identyfikacją, pomiarem, szacowaniem i monitorowaniem ryzyka.

Mechanizmy kontrolujące i ograniczające ryzyko (np. limity wewnętrzne) zawarte są w „Strategii zarządzania ryzykiem.”

**W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.**

#### **WNIOSKI:**

Rada Nadzorcza Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2022 roku przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.