



Ocena

zgodności działania Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2023 r.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane Komitetowi Audytu/Radzie Nadzorczej przez Zarząd, a sporządzone przed odpowiednie komórki organizacyjne Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak od 1 stycznia 2015 r.

Polityka w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rutce Tartak została przyjęta przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 12/2021 z dnia 16.04.2021 r. i jest istotnym dokumentem w zakresie kształtowania właściwych zasad organizacji i działania Banku (nowelizacja – Uchwała Rady Nadzorczej Nr 43/2024 z 09.05.2024 r.).

Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowania *Zasad Ładu Korporacyjnego*, w tym informację o odstąpieniu od określonych zasad, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak przestrzegał zapisów *Zasad* z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bank.suwalki.pl.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Posiada politykę informacyjną dotyczącą ujawniania informacji w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów

ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych, część ósma, a także art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Z uwagi na ilość członków w Banku funkcjonuje Zebranie Przedstawicieli członków. Każdy z członków przed Zebraniem Przedstawicieli ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi. Wszystkie materiały na Zebranie Przedstawicieli wykładane są w placówkach Banku.

Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze, czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku.

Informowanie klientów odbywa się już na etapie komunikacji marketingowej. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta.

Przyjęta struktura organizacyjna służy realizacji celów strategicznych Banku, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna została opublikowana na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena Zarządu wykazała, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

W regulacjach wewnętrznych zawarte są zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Polityka personalna i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co znajduje swoje odzwierciedlenie w obowiązujących procedurach wewnętrznych. Polityka wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Bank posiada odpowiedni system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany odpowiednio do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Bank posiada Instrukcję „*Plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych*”, która ma na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.

W Banku funkcjonują procedury zarządzania ryzykiem AML, które określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML.

Bank posiada i realizuje *Strategię* dotyczącą zarządzania ryzykiem ESG, która stanowi podstawową politykę wsparcia środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego oraz dbałości o środowisko i klimat.

W wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Organy Banku stosują Zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku oraz jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z udziałowcami, klientami Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

Oceniono, że Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza przedłożyła Zebraniu Przedstawicieli informację dotyczącą oceny za 2023 rok.

Ocena została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 27/2024 z 09 maja 2024 r. oraz przedłożona Zebraniu Przedstawicieli 06 czerwca 2024 r.