



Ocena Rady Nadzorczej

realizacji przez Bank Spółdzielczy w Grybowie w 2022 roku zasad „Polityki zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego”

W związku z uregulowaniami „Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego”, Rada Nadzorcza Banku dokonała przeglądu i oceny funkcjonowania w 2022 roku zasad przedmiotowego ładu w Banku Spółdzielczym w Grybowie (Banku).

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Komisja Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 289 / 2020 z dnia 09 października 2020 roku przyjęła skierowaną do banków Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. 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.

Zgodnie z wymogami KNF, właściwe organy Banku podjęły decyzję o stosowaniu powyższych Zasad. Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem oraz wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikają z zasady proporcjonalności.

Rada Nadzorcza dokonując oceny uwzględniła:

- 1) informacje zawarte w Sprawozdaniu Zarządu, dotyczące wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku za 2022 rok;
- 2) przedstawione przez Komitet Audytu informacje zawarte w sporządzonym przez Stanowisko ds. Zgodności w Raporcie rocznym z obszaru ryzyka braku zgodności oraz funkcji kontroli sporządzonym dla Zarządu i Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Grybowie według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku;
- 3) opinię Komitetu Audytu z dnia 15 lutego 2023 roku na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Stanowiska ds. Zgodności w 2022 roku;
- 4) informacje dotyczące wyników dokonanej przez Komitet Audytu analizy dokumentów i informacji na posiedzeniu w dniu 15 lutego 2023 roku;

- 5) informacje zawarte w prezentowanych na posiedzeniu Rady Nadzorczej sprawozdaniach oraz raportach, sporządzonych wg stanu na koniec 2022 roku z obszarów ryzyka bankowego oraz zarządzania Bankiem;
- 6) wyniki ostatniej oceny KNF w wyniku BION Banku wg stanu na koniec 2021 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Zarząd Banku prawidłowo sprawował funkcję zarządzania Bankiem, w tym skutecznie realizował przyjęte zasady Polityki w zakresie obowiązującym Bank;
2. Zarząd określił „ład wewnętrzny” wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych części składowych ładu wewnętrznego w treści Statutu Banku, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku;
3. Sposób zarządzania ładem korporacyjnym i wewnętrznym, zawarty w Polityce stanowi istotny element programowy w strategicznej polityce Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
4. Zarząd zapewnił w obszarze zgodności rozwiązania mające na celu minimalizowanie ryzyka związanego z niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym wprowadził wymagane regulacje wewnętrzne;
5. Struktura organizacyjna Banku oraz podział funkcji i zadań na poszczególnych szczeblach są przejrzyste i dostosowane do potrzeb efektywnego funkcjonowania Banku;
6. Członkowie Zarządu sprawują swoje funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego i wewnętrznego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków;
7. Zarząd zapewnił prawidłowe funkcjonowanie Banku w poszczególnych obszarach, w tym systemów zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, raportowania zarządczego oraz wszystkich funkcji;
8. Bank będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem wysokiej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i zasad etycznych, które zostały zawarte w Kodeksie etyki;
9. Zarząd Banku odpowiada za adekwatność kapitałową Banku, stąd polityka dywidendowa określa ograniczone możliwości wypłat udziałowcom dywidendy z wypracowanego zysku;
10. W celu zapobiegania rzeczywistym konfliktom interesów, Zarząd wprowadził i stosuje zasady polityki zarządzania konfliktami interesów;
11. Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez zapewnienie równego dostępu do informacji podmiotom zainteresowanym, w tym klientom oraz udziałowcom;
12. Zarząd pozostaje w pełni odpowiedzialny za zlecane wszystkie usługi realizowane w ramach outsourcingu przez podmioty zewnętrzne;

13. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta pozostaje jednym z nadrzędnych celów strategicznych Banku;
14. Bank prawidłowo udostępnia klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając jednocześnie obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
15. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku prowadzi rozsądną politykę wynagrodzeń w odniesieniu do wszystkich pracowników, realizując zasadę rozsądnej korelacji kosztów wynagrodzeń z możliwościami finansowymi Banku, uwzględniając aspekt bezpiecznej działalności oraz rozwoju Banku;
16. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, przyjmując stosowne uregulowania. Zasady te obowiązują w Banku od 2017 roku;
17. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji bankowej;
18. Bank spełnia warunki określone w umowie z SSOZ BPS w związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Funkcję audytu wewnętrznego w Banku sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony;
19. Wyniki ostatniego procesu BION KNF, lustracji ZRBS oraz zewnętrznego audytu informatycznego firmy Servus Comp Sp. z o. o. Sp. K. w Banku potwierdziły, że działalność Banku w kontrolowanym zakresie jest prowadzona ogólnie poprawnie, niemniej jednak zaistniały nieprawidłowości, które są eliminowane, w tym poprzez realizację zaleceń wydanych przez te podmioty;
20. Ryzyko ponoszone przez Bank kształtuje się ogólnie na poziomie akceptowalnym umiarkowanym, wyniki finansowe są uzyskiwane na poziomie zadowalającym oraz Bank posiada wystarczającą adekwatność kapitałową.
21. Według informacji Zarządu nie stwierdzono w Banku wystąpienia nieprawidłowości znaczących lub krytycznych oraz innych istotnych zdarzeń, wpływających na ład wewnętrzny.

Na podstawie dokonanego przeglądu przedłożonych dokumentów i przedstawionych informacji, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie podejmuje uchwałę w sprawie oceny dotyczącej realizacji przez Bank w 2022 roku wytycznych i zasad „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego”.

Grybów, dnia 15 lutego 2023 roku

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Teresa Szczepanek

.....
Sekretarz Rady Nadzorczej

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Marian Chronowski

.....
Przewodniczący Rady Nadzorczej

177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
841
842
843
844
845
846
847
848
849
850
851
852
853
854
855
856
857
858
859
860
861
862
863
864
865
866
867
868
869
870
871
872
873
874
875
876
877
878
879
880
881
882
883
884
885
886
887
888
889
890
891
892
893
894
895
896
897
898
899
900
901
902
903
904
905
906
907
908
909
910
911
912
913
914
915
916
917
918
919
920
921
922
923
924
925
926
927
928
929
930
931
932
933
934
935
936
937
938
939
940
941
942
943
944
945
946
947
948
949
950
951
952
953
954
955
956
957
958
959
960
961
962
963
964
965
966
967
968
969
970
971
972
973
974
975
976
977
978
979
980
981
982
983
984
985
986
987
988
989
990
991
992
993
994
995
996
997
998
999
1000