

## Ocena Rady Nadzorczej

### **realizacji przez Bank Spółdzielczy w Grybowie w 2021 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 2021 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. Zaktualizowana „Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego” (Polityka) została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 130/2021 z dnia 28.12.2021 roku oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2021 z dnia 30.12.2021 roku.

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. Treść Oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie [www.bsgrybow.pl](http://www.bsgrybow.pl) Banku pozostaje aktualna.

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 2021 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 2021 roku;
- 3) opinię Komitetu Audytu z dnia 09 lutego 2022 roku na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Stanowiska ds. Zgodności w 2021 roku;

- 4) informacje dotyczące wyników dokonanej przez Komitet Audytu analizy dokumentów i informacji na posiedzeniu w dniu 09 lutego 2022 roku;
- 5) informacje zawarte w prezentowanych na posiedzeniu Rady Nadzorczej sprawozdaniach oraz raportach, sporządzonych wg stanu na koniec 2021 roku z obszarów ryzyka bankowego oraz zarządzania Bankiem;
- 6) wyniki ostatniej oceny KNF w wyniku BION Banku wg stanu na koniec 2020 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Zarząd Banku prawidłowo sprawował funkcję zarządzania Bankiem, w tym skutecznie realizował przyjęte zasady Polityki w zakresie obowiązującym Bank;
2. 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;
3. 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;
4. Zarząd wprowadził regulację, zawierającą standard do stosowania w procesie tworzenia regulacji wewnętrznych;
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 prowadzi politykę dywidendową, określającą 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 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.

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 2021 roku wytycznych i zasad „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego”.

Grybów, dnia 09 lutego 2022 roku

**SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ**  
*Teresa Szczepanek*  
**Teresa Szczepanek**

.....  
*Sekretarz Rady Nadzorczej*

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ**  
*Marian Chronowski*  
**Marian Chronowski**

.....  
*Przewodniczący Rady Nadzorczej*

YQ43 Dwg 10/20/2018  
L33215371A / Y11A2  
Mansoor J. Al-Jarrah

YQ43 Dwg 10/20/2018  
L33215371A / Y11A2  
Mansoor J. Al-Jarrah