



## **Ocena Rady Nadzorczej**

### **realizacji przez Bank Spółdzielczy w Grybowie w 2023 roku 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 2023 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 2023 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 2023 roku;
- 3) opinię Komitetu Audytu z dnia 15 marca 2024 roku w sprawie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli i Stanowiska ds. Zgodności w Banku za 2023 rok,
- 4) informacje dotyczące wyników dokonanej przez Komitet Audytu analizy dokumentów i informacji na posiedzeniu w dniu 15 marca 2024 roku;
- 5) informacje zawarte w prezentowanych na posiedzeniu Rady Nadzorczej sprawozdaniach oraz raportach, sporządzonych wg stanu na koniec 2023 roku z obszarów ryzyka bankowego oraz zarządzania Bankiem;



6) wyniki ostatniej oceny KNF w wyniku BION Banku wg stanu na koniec 2022 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 2023 roku wytycznych i zasad „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego”.

Grybów, dnia 15 marca 2024 roku

**SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ**

*Szczepanek Teresa*  
.....  
**Teresa Szczepanek**

Sekretarz Rady Nadzorczej

**PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ**

*Marian*  
.....  
**Marian**

Przewodniczący Rady Nadzorczej

WASH DC 20540  
JAN 19 1964  
JAN 19 1964

RECEIVED  
JAN 19 1964  
JAN 19 1964