

## Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach w roku 2023 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w tym ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Rada Nadzorcza, uwzględniając przyjętą przez Zarząd Banku, a sporządzoną przez Zespół ZRA, *Ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocenę adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego za rok 2023*, w oparciu o przedłożone przez Zarząd raporty, w dniu 12 czerwca 2024r. przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocenę adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Krzepicach za rok 2023.

### Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

- 1) Bank stosuje *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
- 2) Bank opublikował na stronie internetowej Banku, pod adresem: [www.bskrzepice.pl](http://www.bskrzepice.pl), Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zawierające informacje o zasadach, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie odnoszą się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci – treść Oświadczenia jest aktualna;
- 3) organizacja Banku obejmuje zarządzanie, sprawowanie kontroli, system sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji, obieg dokumentów, co zostało uregulowane w aktach wewnętrznych Banku;
- 4) Bank posiada przejrzystą (*dostępną na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bskrzepice.pl](http://www.bskrzepice.pl)*) strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Zapewnia ona ponadto realizację kluczowych celów strategicznych Banku;
- 5) Bank określił w *Strategii rozwoju Banku na lata 2023 – 2027* cele strategiczne i działania biznesowe zmierzające do ich realizacji – dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
- 6) Zarząd właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku, a podejmując działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. Zarząd działa kolegialnie, wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji;
- 7) Rada Nadzorcza zapewnia właściwy nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku;
- 8) działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu, który przedstawiając swoje stanowiska i rekomendacje ułatwia podjęcie właściwych decyzji w obszarze systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz sprawozdawczości finansowej;
- 9) Rada Nadzorcza i Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami, tj. wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka Zarządu – przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego;
- 10) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach i nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych bez obawy negatywnych konsekwencji – w roku 2023 – brak naruszeń;
- 11) Bank posiada plany zachowania ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
- 12) Bank systematycznie dostosowuje swoje regulacje do zmieniających się przepisów prawa, w tym uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze, tak aby działalność realizowana była zgodnie z przepisami prawa;
- 13) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów. Polityka jest udostępniana na stronie internetowej Banku;
- 14) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku – polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i uwzględnia sytuację finansową Banku;
- 15) działalność reklamowa w 2023 roku była prowadzona w sposób rzetelny – Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o nich (*w tym dotyczące kosztów, możliwych korzyści ale również ryzyk*) były przekazywane rzetelnie i w sposób zrozumiały;
- 16) w Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, a proces ich rozpatrywania cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Bank zawsze dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami;
- 17) Bank posiada system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, które zostały zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności oraz Stanowisko ds. kontroli, natomiast funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest SSOZ BPS, której Bank jest uczestnikiem;

- 18) Bank wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, przyjmując w tym zakresie sformalizowaną strategię i określając skalę apetytu na ryzyko;
- 19) system informacji zarządczej dostarcza organom kierowniczym Banku informacji na temat poziomu ryzyka. Zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza otrzymują regularną informację na temat ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyka.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzepicach oceniła, że w roku 2023 Bank:

- prawidłowo stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu, umieszczonym na stronie internetowej Banku,
- wdrożony w Banku ład wewnętrzny jest skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności.

Z uwagi na powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Krzepicach prowadzi swoją działalność z zachowaniem należytej staranności oraz przykładą najwyższą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z członkami i klientami Banku.

Ocena zostanie przedłożona pod obrady Zebrania Przedstawicieli w roku 2024 wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach.

Krzepice, dnia 12.06.2024r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

  
Monika Kulej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

  
Dariusz Zajęc

**Uchwała nr 2/4/2024**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach**  
**z dnia 12.06.2024r.**

w sprawie: **oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach Zasad ładu korporacyjnego, w tym oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w 2023 roku**

Na podstawie § 44 ust. 1 w zw. z § 29 ust. 1 pkt 4e Statutu Banku, uchwała się, co następuje:

**§ 1**

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzepicach pozytywnie ocenia w roku 2023:
  - 1) stosowanie przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
  - 2) skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Krzepicach.
2. Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach w 2023 roku Zasad ładu korporacyjnego, w tym ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

**§ 2**

Ocena, o której mowa w § 1 ust. 2 podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej

  
Monika Kulej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

  
Dariusz Zajęc