

Krzeszowice; 26.03.2024r.

**Ocena Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach  
wdrożenia ładu wewnętrznego oraz stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach za 2023 rok**

Komisja Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz. 17) przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej „Zasady”). Zasady te są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Z uwagi na fakt, że Zasady mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach podjęto decyzję o przyjęciu Zasad przez właściwe organy Banku:

- Zarząd Banku – Uchwała nr 75/2014 z dnia 11.12.2014r.;
- Radę Nadzorczą – Uchwała nr 19/2014 z dnia 19.12.2014r.;
- Zebranie Przedstawicieli – Uchwała nr 8/2015 z dnia 15.04.2015r.

Rada Nadzorcza Banku oczekuje od Zarządu Banku stosowania w jak najszerszym zakresie zasad wynikających z Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej za skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zdiagnozowane, niestosowane Zasady Ładu Korporacyjnego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Zgodnie z § 27 Zasad Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach i w wyniku tej oceny stwierdza, że:

1. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
2. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy realizacji celów przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności

komórek organizacyjnych przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Zarząd Banku dokonuje systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując wprowadzenie zmian doskonalących organizację i dostosowujących do wymogów prawa. Schemat struktury organizacyjnej prezentowany jest na stronie internetowej Banku.

3. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymała informacje o braku zgłoszonych naruszeń w 2023 roku i dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Krzeszowicach”.
4. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do rzetelnej informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
5. Funkcjonujące w Banku procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. Bank unika konfliktów interesów.
6. Członkowie organów statutowych posiadają niezbędną wiedzę, kompetencje i doświadczenie, podlegając cyklicznej ocenie odpowiedniości: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zgromadzenia Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej.
7. Polityka wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem zmiennych składników wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
8. 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 i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.



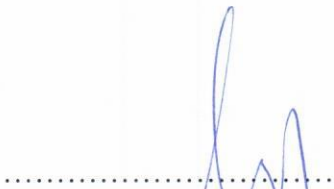
10. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali prowadzonej działalności. Elementem systemu kontroli jest powołana komórka ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje. Bank zapewnił niezależność komórce ds. zgodności poprzez możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, raportowania do tych organów oraz uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
11. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, którego funkcjonowanie oparte jest o efektywne i niezależne trzy linie obrony. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego. Funkcjonujące rozwiązania zapewniają w ocenie Rady ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

Biorąc pod uwagę powyższą ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego a także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza ocenia, że wdrożony w Banku ład wewnętrzny jest przejrzysty i skuteczny oraz uwzględnia przepisy określone w Statucie, przepisy prawa oraz rekomendacje nadzorcze.

#### **Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach**

Stanisław Miga – Przewodniczący Rady

.....  


Andrzej Bazarnik – Z-ca Przewodniczącego Rady

.....  


Krzysztof Grzesiak – Sekretarz Rady

.....  


Jan Kurdziel – Członek Rady

.....  


Stanisława Cekiera – Członek Rady

.....  


Bogusław Matysik – Członek Rady

.....  


Maria Ochmańska – Członek Rady

.....  
