

Sprawozdanie

dotyczące oceny i weryfikacji ładu wewnętrznego za 2022 rok

dla Zarządu, Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

I. Ocena i weryfikacja wprowadzenia i przestrzegania 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.

Główne części składowe ładu wewnętrznego, to:

- 1) system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej;
- 2) organizacja Banku;
- 3) funkcje i organizacja pracy Rady nadzorczej, Zarządu banku;
- 4) wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku;
- 5) skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedniości;
- 6) standardy postępowania przyjęte w banku: zasady etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów;
- 7) polityka zlecenia czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa;
- 8) polityka informacyjna i ujawnienia.

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie określił „ład wewnętrzny” wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych części składowych ładu wewnętrznego w treści Statutu banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

L.p.	Element ładu wewnętrznego	Objęty Zasadą ładu korporacyjnego i oceną jej przestrzegania	Objęty regulacjami zgodnymi z Rekomendacją Z KNF	Brak nieprawidłowości krytycznych lub istotnych lub podjęte działania naprawcze (jakie, lub brak wystąpienia innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny	Konieczność zmian regulacjach lub podjęcia działań naprawczych (jakie)
1.	System zarządzania Bankiem, w tym system	TAK	TAK	TAK	NIE

	zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej				
2.	Organizacja Banku	TAK	TAK	TAK	NIE
3.	Funkcje i organizacja pracy Rady nadzorczej, Zarządu banku	TAK	TAK	TAK	NIE
4.	Wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku	TAK, częściowo, wyłącznie w zakresie Zarządu oraz Rady Nadzorczej	TAK	TAK	NIE
5.	Skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedności	TAK, częściowo, w zakresie składu, oceny odpowiedności	TAK	TAK	NIE
6.	Standardy postępowania przyjęte w banku: zasady etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów	TAK, Częściowo, tylko w zakresie konfliktu członków organów	TAK	TAK	NIE
7.	Polityka zlecenia czynności na zewnątrz; zasady wynagradzani	TAK, Częściowo, tylko polityka wynagrodzeń	TAK	TAK	NIE

	a i polityka dywidendowa				
8.	Polityka informacyjna i ujawnienia.	TAK, częściowo, tylko polityka informacyjna dla udziałowców i klientów	TAK	TAK	NIE

WNIOSKI

W wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany. Nie stwierdzono występowania nieprawidłowości znaczących lub krytycznych lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny.

Weryfikacja i ocena ładu wewnętrznego dokonana przez Zarząd

Zarząd ocenia, że w wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Zarząd Banku, działając na podstawie Rekomendacji Z Komisji nadzoru Finansowego, - rekomendacja 1.1, a także na podstawie *Wytucznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS* przekazuje Radzie Nadzorczej sprawozdanie (niniejszy raport) dotyczące wyników oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku. Zarząd informuje również o braku innych istotnych zdarzeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku w 2022 roku.

Zarząd ocenia pozytywnie adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku.

podpisy Członków Zarządu

Rekomendacja Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, ponadto zgodnie z przepisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego – rekomendacja 1.1, Rada Nadzorcza

sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu potwierdza:

- 1) przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku;
- 2) przestrzeganie ładu wewnętrznego oraz pozytywną ocenę jego adekwatności i skuteczności.

podpisy Członków Komitetu Audytu

Rafał Szelek
.....
Remigiusz Grodzki
Leokadia Szypka

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.03.2023 r. uchwała nr 5/3/2023 r.

podpisy Członków Rady Nadzorczej

[Signature]
.....
[Signature]

Uchwała Nr 5/3/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie
z dnia 30 marca 2023 r.

w sprawie oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie za 2022 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie uchwala co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie działając na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego (rekomendacja 1.2) oraz Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonała oceny skuteczności i adekwatności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie.

§2

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, a także informacje Komitetu audytu, dokonała oceny skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie.

Rada Nadzorcza przyjmuje następujące kryteria, miary oraz skale oceny w zakresie adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego – ład wewnętrzny może być oceniony jako adekwatny i skuteczny jeśli:

- 1) w zakresie systemu zarządzania – wydana jest pozytywna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) w zakresie organizacji Banku – wydana jest pozytywna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Radę Nadzorczą;
- 3) w zakresie zasad działania, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności oraz wzajemnych relacji Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku – wydana jest pozytywna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonana przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza uwzględniając powyższe kryteria ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie w 2022 r.

§3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie

