

**Raport Rady Nadzorczej dotyczący oceny adekwatności i skuteczności stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego
oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach**

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie (dalej jako Nada Nadzorcza Banku)
Odbiorca informacji	Zebranie Przedstawicieli
Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ	Rocznie – Zebranie sprawozdawcze
Podstawa prawna	1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego - §27, 2. Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego – rekomendacja 1.2 3. Rozporządzenie Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, z późniejszymi zmianami

Ocena adekwatności i skuteczności stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach dokonana przez Radę Nadzorczą Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie została przeprowadzona w oparciu o:

- 1) informacje i raporty Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli i Zarządu do kierowane Rady Nadzorczej, w tym w zakresie realizacji Polityki ładu wewnętrznego,
- 2) informacje podmiotów zewnętrznych, a zwłaszcza organów nadzorczych uzyskane w ramach inspekcji, audytu, lustracji i badania sprawozdania finansowego i procesu BION,
- 3) własną ocenę ekspercką.

Rozdział 1 – Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Wstęp

Przyjęte w Banku „Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z przyjętą przez wszystkie organy banku Polityką ładu wewnętrznego (korporacyjnego), a także Oświadczeniem Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku. Polityka ładu wewnętrznego, jako kluczowy dokument wewnętrzny Banku regulujący zasady ładu wewnętrznego, została opracowana z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, co skutkuje odstępstwami. Zaakceptowane przez Radę Nadzorczą wyłączenia ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone zostały w Oświadczeniu Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku. 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.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

Rozdział I Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie sformalizowanych planów strategicznych tj. na podstawie Strategii zarządzania Bankiem. Regulamin Struktura organizacyjna zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz Regulamin organizacyjny przedkładać do wiadomości Rady Nadzorczej odzwierciedlają funkcjonujący podział zadań i obowiązków i zapewniają realizację Strategii zarządzania Bankiem a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i

jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Podstawowa Struktura organizacyjna Banku, określa podstawowe zasady organizacji wewnętrznej, jest publikowana na stronie internetowej Banku. Struktura organizacyjna podlega regularnym przeglądom. Zmiany struktury organizacyjnej Banku inicjowane są przede wszystkim w przypadku:

- 1) zmiany potrzeb biznesowych Banku lub zmiany modelu biznesowego Banku,
- 2) zmiany celów lub sposobu realizacji celów strategicznych Banku,
- 3) zmiany w organizacji pracy Banku lub podziale kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członkami Zarządu lub komórkami organizacyjnymi,
- 4) zmiany przepisów prawa,
- 5) konieczności dostosowania do zaleceń nadzorczych lub audytowych.

Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Regulacje organizacyjne uwzględniają podział zadań określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów. Strategie Banku, zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, stanowią zbiór zasad mających na celu realizację kierunków działań uchwalanych przez Zebranie Przedstawicieli. Poza Regulacjami organizacyjnymi do podstawowych uregulowań wewnętrznych w przedmiotowym zakresie zaliczamy:

- 1) Regulamin działania Rady Nadzorczej uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Regulamin działania Zarządu uchwalany przez Radę Nadzorczą,
- 3) Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą,
- 4) Instrukcja sporządzania informacji zarządczej (SIZ) uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą,
- 5) Instrukcji obiegu dokumentów księgowych uchwalana przez Zarząd Banku,
- 6) Instrukcja: „Zasady przepływu informacji i dokumentacji związanej z podejmowaniem decyzji”.
- 7) Polityki Banku.

Rozdział II - Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział III - Organ zarządzający (Zarząd Banku)

1. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:

- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
- 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
- 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
- 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
- 5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
- 6) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującą osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),

- 7) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,
 - 8) dba o dobre relacje Banku z Klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów,
 - 9) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych. informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
2. Zarząd działa na podstawie Regulaminu działania Zarządu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, w którym między innymi określony został podział zadań pomiędzy poszczególnymi członkami. Regulamin podlega regularnym przeglądom.
 3. W skład Zarządu powołuje osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie. Rada Nadzorcza przeprowadza w cyklach rocznych ocenę odpowiedniości, tj. ocenę indywidualną członków Zarządu Banku oraz ocenę kolegiąlną Zarządu Banku a następnie podejmuje w tej sprawie stosowne uchwały.
 4. Główne zasady stosowane w odniesieniu do Zarządu Banku to:
 - 1) kolegiąlność Zarządu Banku, co wynika z postanowień §32 ust.5 Statutu Banku. Statut Banku oraz Regulamin działania Zarządu precyzyjnie określa, które decyzje wymagają podjęcia decyzji kolegiąlnej.
 - 2) ocena odpowiedniości kandydatów oraz członków,
 - 3) wewnętrzny podział zadań i odpowiedzialności,
 - 4) zarządzanie konfliktem interesów.

Rozdział IV - Organ nadzorujący

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad, Rekomendacji „Z” i Polityki w Banku.
2. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku, zatwierdzany przez Zebranie przedstawicieli, wprowadza obowiązki wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego, między innymi dotyczące:
 - 1) składu organu oraz zasad sprawowania funkcji w Radzie Nadzorczej,
 - 2) odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
 - 3) obiektywizmu i niezależności członków Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ podlegają cyklicznej ocenie odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej przeprowadzanej przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
4. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
 - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych członków oraz organu jako całości, przykładając szczególną wagę do:
 - a) profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
 - b) oceny czy indywidualne kompetencje poszczególnych członków organu zarządzającego dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiąlnego zarządzania Bankiem (odpowiednia kompozycja cech indywidualnych,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,

- 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
- 6) nadzoruje politykę wynagradzania, w tym zmiennych składników wynagradzania obejmującą Zarząd i osoby pełniące kluczowe funkcje,
- 7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,
- 8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,
- 9) nadzoruje politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

Rozdział V - Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku tj. w
 - 1) Polityce wynagrodzeń, w tym Polityce wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia,
 - 2) Regulacjach szczegółowych:
 - a) Regulaminie wynagradzania, zatwierdzanym przez Zarząd,
 - b) Zasadach wynagradzania członków Zarządu, zatwierdzanych przez radę nadzorczą,
 - c) Zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz niezależnej komórki organizacyjnej Rady Nadzorczej, którą jest Komitet Audytu, zatwierdzanych przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
2. Polityka (zasady) wynagradzania:
 - 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
 - 2) wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów,
 - 3) wspiera zrównoważony i długofalowy rozwój Banku,
 - 4) jest neutralna ze względu na płeć.
3. Polityka wynagrodzeń określa:
 - 1) stałe składniki wynagrodzenia oraz
 - 2) zmienne składniki wynagrodzenia– z tym że w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków jej wyodrębnionych komórek organizacyjnych zastosowano możliwość określoną w §25 ust. 2 Rozporządzeniu Ministra Finansów, tj. odstąpiono od przepisów rozporządzenia dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia.
4. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
5. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawienia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku, na podstawie którego Zebranie Przedstawicieli zobowiązane jest do oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Rozdział VI - Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi nadzoru jest ona udostępniona na stronie internetowej.
2. Zasady ujawniania informacji jakościowych i ilościowych w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu są zgodne z wymaganiami przepisów prawa, w tym Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji

kredytowych (CRR). Informacje te są ujawniane z odpowiednią częstotliwością na stronie internetowej, w placówkach lub centrali Banku.

VII - Działalność promocyjna i relacje z Klientami

1. Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania reklamacji, które zgodne są z obowiązującymi przepisami prawa. Informacja dla klientów o możliwych formach składania reklamacji oraz trybie ich rozpatrywania przez Bank jest opublikowana na stronie internetowej Banku.
2. Bank posiada Politykę postępowania ze skargami lub reklamacjami, publikowaną na stronie internetowej Banku oraz Instrukcję Rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów, w tym Użytkowników korzystających z usług płatniczych. Ponadto procedury reklamacyjne wkomponowane są w treść regulaminów i zawieranych umów.
3. Każda skarga lub reklamacja powinna zostać rozpatrzona rzetelnie, wnikliwie i bezzwłocznie, zachowaniem obiektywizmu oraz z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych praktyk rynku finansowego – wg obowiązującej procedury rozpatrywania skarg lub reklamacji.
4. Procedura rozpatrywania skarg lub reklamacji odnosi się do wszystkich Klientów Banku w tym Użytkowników korzystających z usług płatniczych świadczonych przez Bank, zarówno osoby fizyczne jak również osoby prawne i inne jednostki organizacyjne, przy czym zakres informacji i maksymalny okres rozpatrywania skargi lub reklamacji uzależniony jest od typu Klienta w tym Użytkownika i jest określony w regulaminach, wzorcowych umowach i innych formularzach stosowanych w relacjach z Klientami w tym z Użytkownikami.
5. Bank opracował regulacje dotyczące zgłaszania i realizacji projektów sponsoringowych oraz darowizn.
6. Bank posiada regulacje wewnętrzne w obszarze wdrażania lub nowelizacji nowych produktów. Obszar raportowany jest do Rady Nadzorczej.
7. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
8. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
9. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
10. Bank nie stosuje nieuczciwych praktyk w reklamie lub sprzedaży, które nakłaniają konsumenta do decyzji o zakupie usługi finansowej, która nie jest mu potrzebna, nie odpowiada jego potrzebom lub sytuacji, w jakiej się znajduje (Misselling).
11. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
 - 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych
 - 2) i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
 - 3) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami
 - 4) i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
 - 5) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
 - 6) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.
12. Proces oferowania produktów lub usług finansowych prowadzony jest przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. Proces oferowania produktów lub usług finansowych odbywa się wg określonych standardów i procedur.

Rozdział VIII - Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania składa się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.
2. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.
3. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób sformalizowany na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk i instrukcji dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej, kompletnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, tj. o jego skali, charakterze oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
5. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej jest zgodny z przepisami prawa (ustawa Prawo bankowe, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach z późn. zm) oraz dostosowany do postanowień Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
7. W Banku realizowana jest funkcja kontroli, funkcja zgodności (przez komórkę ds. zgodności i kontroli) oraz audyt wewnętrzny (realizowany przez departament audytu Spółdzielni Systemy Ochrony Zrzeszenia BPS).
8. Pracownik Banku realizujący funkcję zgodności bezpośrednio polega Prezesowi Zarządu Banku nadzorującemu ryzyka istotne oraz ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, kierujący Zespołem uczestniczy w posiedzeniach organów.
9. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.System kontroli wewnętrznej uregulowany jest formalnie w Regulaminie kontroli wewnętrznej opartym na zapisach:
 - 1) Ustawy Prawo bankowe,
 - 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 3) Rekomendacji „H” KNF.Na funkcję kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe, składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
10. Bank posiada co najmniej następujące rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki Banku:
 - 1) procedury,
 - 2) podział obowiązków,
 - 3) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych,
 - 4) kontrola dostępu,
 - 5) kontrola fizyczna,

- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym,
 - 7) inwentaryzacja,
 - 8) dokumentowanie odstępstw,
 - 9) wskaźniki wydajności,
 - 10) szkolenia,
 - 11) samokontrola
 - 12) algorytmy i sumy kontrolne,
 - 13) zabezpieczenia prawne,
 - 14) ubezpieczenia.
11. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. Zgodności i Kontroli, Komórką Audytu Wewnętrznego realizowanego przez SSOZ, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
12. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
- 1) Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 3) „Polityka zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności” zawiera podstawowe zasady zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi przez wszystkich pracowników Banku, w tym podstawowe zasady zapewniania zgodności na pierwszym poziomie tj. zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, i na drugim poziomie, tj. zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych komórkach organizacyjnych Centrali, ,
 - 4) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki wskazanej w ust.3, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
13. Na podstawie dokonywanych przeglądów i ocen efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują:
- 1) informacje dotyczące istotnych, stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej, niezwłocznie po ich ujawnieniu oraz informacje dotyczące efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości;
 - 2) okresowe informacje dotyczące wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej.
14. Zarząd i Rada Nadzorcza w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu informacji zarządczej otrzymują między innymi informacje dotyczące:
- 1) przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;
 - 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
 - 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
 - 4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku;
 - 5) kompletności, prawidłowości i kompletności procedur księgowych;
 - 6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
 - 7) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych;

- 8) efektywność wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;
 - 9) oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, a także systemem tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
 - 10) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości;
 - 11) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom.
15. Rada Nadzorcza dokonuje systematycznie (corocznej) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku, z uwzględnieniem Rekomendacji Komitetu Audytu. Ocena przekazywana jest do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Rozdział IX - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na formę i zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

Podsumowanie

W ocenia Rady Nadzorczej Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku są przestrzegane. Działalność Banku była prowadzona z poszanowaniem interesów wszystkich klientów oraz posiadaczy udziałów członkowskich. Kompetencje i doświadczenie członków organów statutowych są odpowiednie i zapewniają właściwą realizację ich uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności.

Rozdział 2 – Ocena stosowania Ładu Wewnętrznego wg Rekomendacji Z KNF

1. Rada Nadzorcza, stosownie do postanowień Rekomendacji Z KNF *dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach*, **oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie**. W tym celu wykorzystwała informacje uzyskane od: Zarządu Banku, komórki ds. zgodności i kontroli, audytu wewnętrznego SSOZ, wyników oceny BION a także wyniki przeprowadzonej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.
2. Na **ład wewnętrzny** w Banku składają się w szczególności:
 - 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 zlecania czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa;
 - 8) polityka informacyjna i ujawnienia.
3. Powyższe aspekty, zgodnie z analizą poszczególnych rozdziałów Zasad Ładu korporacyjnego, zostały zorganizowane w Banku właściwie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi. Zasady ładu wewnętrznego zostały określone w Statucie Banku, Regulaminie Struktura organizacyjna, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.
4. System kontroli wewnętrznej (w tym audyt wewnętrzny, komórka zgodności) ani UKNF w ramach przeprowadzanej corocznie oceny BION nie wykazał nieprawidłowości krytycznych/

istotnych w ww. aspektach. W przypadku wydania zaleceń w obszarach ładu wewnętrznego zostały podjęte odpowiednie, monitorowane działania naprawcze.

5. Nie wystąpiły w Banku żadne istotne zdarzenia/ incydenty, które mogły by świadczyć o braku adekwatności i skuteczności przyjętych rozwiązań organizacyjnych/prawnych/technicznych lub które mogły negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.
6. W ocenie Rady Nadzorczej kluczowe aspekty świadczące o skutecznym i adekwatnym ładzie wewnętrznym w Banku zostały spełnione, w tym:
 - 1) Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej,
 - 2) informacje podlegające ujawnieniu zostały przekazane do publicznej wiadomości,
 - 3) cykliczne sprawozdania wspomagające proces nadzoru nad Bankiem zostały skierowane na posiedzenia Rady Nadzorczej.
7. **Kodeks Etyki** - w świetle postanowień Rekomendacji Z KNF dot. ładu wewnętrznego w bankach (rekomenacja 12.5) Zarząd Banku jest zobowiązany raz w roku poinformować Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki. W Banku obowiązuje Kodeks etyki, który odnosi się do kwestii które nie są uregulowane w przepisach prawa lub budzą moralne wątpliwości, w tym do obowiązku przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych uregulowań, kultury pracy, relacji z klientami, powiązań personalnych, ochronie zasobów i informacji, zgłaszaniu nadużyć. Został opracowany w oparciu o wzorcową procedurę udostępnioną przez bank zrzeszający. Zasady etyki są dostosowane do sytuacji wewnętrznej oraz otoczenia Banku, a także są przestrzegane. W 2024 roku nie zarejestrowano zgłoszeń wewnętrznych, skarg i informacji zewnętrznych, a także postępowań instytucji zewnętrznych wskazujących na naruszenia obowiązujących w Banku norm etycznych. Ponadto Bank opracował i wdrożył „Procedurę dokonywania wewnętrznych zgłoszeń naruszeń prawa oraz procedur wewnętrznych i standardów etycznych obowiązujących”.

Podsumowanie - Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego, a także stosowania zasad etyki.

Rada Nadzorcza OK Banku Spółdzielczego

1.	<i>Bogusław Mierzwa</i>	Przewodniczący	
2.	<i>Antoni Ochojski</i>	Z-ca Przewodniczącego	
3.	<i>Grażyna Imbierska</i>	Sekretarz	
4.	<i>Henryk Różek</i>	Członek	
5.	<i>Urszula Kłosowska</i>	Członek	
6.	<i>Joanna Bednorz</i>	Członek	
7.	<i>Józefa Bekus</i>	Członek	
8.	<i>Robert Ratajczak</i>	Członek	

Raport przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/04/2025 z dnia 23 kwietnia 2025r.

Raport zatwierdzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2025 z dnia 27 maja 2025r.