

Sprawozdanie

dotyczące oceny i weryfikacji ładu wewnętrznego za 2024

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: kodeks etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów;
- 7) polityka zlecania czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa;
- 8) polityka informacyjna i ujawnienia.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie 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 Polityką 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 zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej	TAK	TAK	TAK	NIE

Prot. Zarządu Nr 6/2025
z dn. 31.01.2025

Prot. K.A. Nr 1/2025 z dn. 13.03.2025
Prot. R.N. Nr 1/2025 z dn. 14.03.2025

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,	TAK	TAK	NIE
5.	Skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedniości	TAK,	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 zlecania czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa	TAK, Częściowo, tylko polityka wynagrodzeń	TAK	TAK	NIE
8.	Polityka informacyjna i ujawnienia.	TAK, częściowo, tylko polityka informacyjna dla udziałowców i klientów	TAK	TAK	NIE

II. 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.

III. 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 Wytycznych 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 2024 roku.

Zarząd ocenia pozytywnie adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku.

Podpisy Członków Zarządu

1.
PREZES ZARZĄDU
Michał Iwanicki
2.
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. HANDLOWYCH
Urszula Bózek
3.
CZŁONEK ZARZĄDU
ds. FINANSOWO-KSIĘGOWYCH
Alicja Plachowska

Prot Zarządu nr *6* z dnia *31*..01.2025

Prot. Rady Nadzorczej nr *1*.....z dnia *14.03.2025*

