

**RAPORT RADY NADZORCZEJ ZA 2024 ROK DOTYCZĄCY OCENY STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH , OCENY ZASAD ŁADU WEWNĘTRZNEGO W BANKACH ORAZ REALIZACJI ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2022/2554 „DORA” W SPRAWIE OPERACYJNEJ ODPORNOŚCI CYFROWEJ SEKTORA FINANSOWEGO**

**SPORZĄDZONY WG STANU NA 31.12.2024 ROKU**

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grójcu
Odbiorca informacji	Zebrania Grup Członkowskich /Zebranie Przedstawicieli
Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ	Roczna
Podstawa prawna	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr. 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku – Dz.Urz. KNF poz.17 z dnia 30.10.2014 roku.</li> <li>2. Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach przyjęta Uchwałą Nr.289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 roku- Dz.Urz. Komisji Nadzoru Finansowego poz.29 z dnia 3 listopada 2020 roku.</li> <li>3. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach – Dz. U. poz.1045 z dnia 10 czerwca 2021 roku.</li> <li>4. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 „DORA” w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.</li> </ol>

Niniejszy Raport uwzględnia informacje i raporty kierowane w 2024 roku do Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Zasad ładu wewnętrznego w bankach, a także informacje podmiotów zewnętrznych, a zwłaszcza organów nadzorczych uzyskane w ramach inspekcji, audytu, lustracji i badania sprawozdania finansowego oraz rami zarządzania ryzykiem związanym z ICT.

## **I. Informacja o procesie legislacyjnym związanym ze stosowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem zasad proporcjonalności**

W Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego w poz.17 z dnia 30 października 2014 roku została opublikowana Uchwała Nr.218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych realizowane przez Bank stanowią zbiór zasad określających:

- Organizację i strukturę organizacyjną,
- Relacje z udziałowcami Banku,
- Organ zarządzający Banku,
- Organ nadzorujący Banku,
- Politykę wynagradzania,
- Politykę informacyjną,
- Działalność promocyjną i relacje z klientami,
- Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne, a także
- Organy statutowe i zasady ich współdziałania.

Zasady Ładu Korporacyjnego są istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych.

Banki jako instytucje zaufania publicznego powinny prowadzić działalność z zachowaniem najwyższej staranności, winny przykładać szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, a od ich udziałowców wymagać odpowiedniego lojalnego postępowania. Zasady Ładu Korporacyjnego wskazują na konieczność postawienia wysokich wymagań osobom, które wchodzi w skład organów podmiotów nadzorowanych oraz ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami, podkreślając w szczególności konieczność odpowiedniego działania udziałowców w interesie instytucji nadzorowanej jednocześnie zalecając, aby wykonywanie uprawnień korporacyjnych odbywało się przy zachowaniu interesu instytucji nadzorowanej.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały opracowane z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych co skutkuje odstępstwami od zasad opisanych w Rozdziale III.

Bank przyjął do realizacji wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Nr 22/2015 w dniu 26.06.2015 roku z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki prowadzonej działalności oraz oświadczeniem z uzasadnieniem o niestosowaniu określonych zasad lub ich modyfikacji.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych w:

Rozdziale 2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej obejmującym:

- \* § 8 ust. 4;
- \* § 10 ust. 2;
- \* § 11;
- \* § 12 ust.1; ust. 2.

Rozdziale 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne obejmującym:

- \* § 48 ust.1; ust.2;
- \* § 49 ust.1; ust.2; ust.3; ust.4;

Rozdziale 9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta obejmującym:

- \* § 53;
- \* § 54 ust.1; ust.2; ust.3;
- \* § 55;
- \* § 56;
- \* § 57.

W zmodyfikowanej formie zostały przyjęte następujące paragrafy:

- \* § 9 ust.5;
- \* § 30 ust.1 i ust.2.

Bank w 2024 roku nie wprowadzał zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego poza zmianami wyżej wyszczególnionymi.

§ 27 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowi:

Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Rada Nadzorcza Banku jako organ nadzorujący zgodnie z § 27 Zasad dokonała za 2024 rok oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia za 2024 rok realizację Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych do realizacji przez Zebranie Przedstawicieli.

## **II. Informacja o procesie legislacyjnym związanym z wdrożeniem Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach z uwzględnieniem zasad proporcjonalności**

Rekomendacja „Z” dotycząca Zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie 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.

Rekomendacja „Z” stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego takich jak: Ustawie- Prawo bankowe, w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

W przypadku, gdy zakres Rekomendacji „Z” pokrywa się z zakresem Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji „Z”.

W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji „Z”, zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Ustęp 1.2. Rekomendacji „Z” stanowi: Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Ustęp 1.3. Rekomendacji „Z” stanowi: Ocena ładu wewnętrznego w banku i jego wdrożenie, powinna być dokonywana przez radę nadzorczą, co najmniej raz w roku. Powinna ona koncentrować się na wszystkich zmianach czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na bank. Ocena ta może odbywać się w powiązaniu z oceną systemu kontroli

wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz oceną przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych i innych standardów stosowanych w banku.

W zakresie Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Bank wdrożył Rekomendację „Z” z uwzględnieniem Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony SGB znak Ldz.149/ips-sgb/2022 z dnia 22 lutego 2022 roku z zastosowaniem podejścia opartego na zasadzie proporcjonalności z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej działalności.

W Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego pod poz.29 w dniu 3 listopada 2020 roku została opublikowana Uchwała Nr.289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 roku w sprawie wydania Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr.189/2021 z dnia 17 listopada 2021 roku zatwierdziła do realizacji wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Informacje o sposobie uwzględnienia Zasady proporcjonalności przy wdrożeniu Rekomendacji „Z” dotyczącej Zasad ładu wewnętrznego w bankach zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 287/2022 w dniu 08 lipca 2022 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.248/2022 w dniu 08 lipca 2022 roku z mocą obowiązującą od 01 stycznia 2022 roku.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia proces legislacji Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach zarówno w kategorii:

- 1) wprowadzenia ładu wewnętrznego w banku,
- 2) wdrożenia zasad ładu wewnętrznego w banku,
- 3) realizacji wymogów Rekomendacji „Z”,
- 4) dążności Zarządu Banku do przeszkolenia z zakresu Rekomendacji Z wszystkich pracowników Banku, członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, członków Komitetu Audytu.

### **III. Informacja dotycząca uwzględnienia proporcjonalności oraz odstępstw od stosowania zasad ładu wewnętrznego**

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku Uchwałą Nr. 287/2022 w dniu 08 lipca 2022 roku przyjął Informacje o sposobie uwzględnienia zasady proporcjonalności przy wdrożeniu Rekomendacji „Z” i zasad odstępstw z uzasadnieniem ich stosowania. Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr.248/2022 w dniu 08 lipca 2022 roku dokonała zatwierdzenia zasady proporcjonalności i zasady odstępstw wraz z uzasadnieniem.

Bank uwzględnił proporcjonalność w odniesieniu do 21 numerów Rekomendacji „Z” oraz zastosował 17 odstępstw z uzasadnieniem ich stosowania. Proporcjonalność została zastosowana do Rekomendacji „Z” numer: 5.1; 5.2; 5.4; 6.1; 7.15 ;7.16; 7.17; 7.19; 7.21; 8.3; 10; 10.1;10.2; 10.3; 10.4;10.5;11;14.2;15.2;15.8; 28. Odstępstwa zastosowano w podniesieniu do Rekomendacji „Z” numer:1.4; 1.5;1.6; 1.7;1.8; 2.8; 6.2; 11.1; 11.2; 13.2; 13.3; 13.7; 17.3;18.4; 18,5; 22.1;22.5.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że zastosowana zasada proporcjonalności oraz zastosowane odstępstwa wynikają ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych Banku i nie wnosi do nich uwag.

Rada Nadzorcza Banku nie wniosła uwag do zastosowanej zasady proporcjonalności jak również do wniesionych odstępstw.

Bank w 2024 roku nie stosował odstępstw od wymogów Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w banku

#### **IV. Informacje podmiotów zewnętrznych, a zwłaszcza organów nadzorczych uzyskane w ramach inspekcji, audytu, lustracji i badania sprawozdania finansowego oraz oceny BION za 2022 rok i realizacji wydanych zaleceń**

W dniu 03 listopada 2023 roku Bank otrzymał pismo KNF znak DBS-DBSZ2.7111.212.2023.GS w sprawie procesu Badania i Oceny Nadzorczej za 2022 rok i zalecenie o treści: *zamieszczenie na stronie internetowej oświadczenia w celu realizacji wymogów określonych w rozporządzeniu SFDR, w związku z oferowanym przez Bank produktem emerytalnym IKE.* Zarząd Banku Uchwałą Nr.298/2023 z dnia 08 listopada 2023 roku wprowadził zmiany do Zasad Polityki Informacyjnej Banku i zamieścił na stronie internetowej oświadczenie o którym mowa w piśmie KNF.

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr.97/2023 z dnia 14 listopada 2023 roku zatwierdziła zmiany do Polityki informacyjnej Banku.

Rada Nadzorcza Banku uchwałą Nr 98/2023 roku z dnia 14 listopada 2023 roku zatwierdziła sprawozdanie Banku z realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Zalecenie zostało zrealizowane do 14 listopada 2023 roku.

W dniu 16 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego została powiadomiona o sposobie realizacji zalecenia.

#### **V. Informacje podmiotów zewnętrznych, a zwłaszcza organów nadzorczych uzyskane w ramach inspekcji, audytu, lustracji i badania sprawozdania finansowego oraz oceny BION za 2023 rok i realizacji wydanych zaleceń**

W dniu 15 lipca 2024 roku Bank otrzymał pismo KNF znak DBS-DBSZ2.7111.110.2024.GS dotyczące oceny nadanej w procesie BION wg stanu na 31.12.2023 roku i zalecenie o treści: *„kierując się regułami ostrożnego działania, mając na celu zminimalizowanie ryzyka w działalności Banku Spółdzielczego w Grójcu, Komisja Nadzoru Finansowego zaleca poprawę systemu limitów ograniczających ryzyko kredytowe, poprzez ustanowienie i monitorowanie limitu na ekspozycje kredytowe udzielane w ramach konsorcjum”.*

Zarząd Banku w dniu 23 lipca 2024 roku Uchwałą Nr.218/2024 przyjął na 2024 rok limit na ekspozycje kredytowe udzielane w ramach konsorcjum na poziomie 20% planowanego portfela kredytowego w kwocie 30.000.000 złotych. Limit wg stanu na 31.12.2024 roku został zrealizowany w kwocie 19.475.939,64 zł co stanowiło 64,92% limitu.

W piśmie z dnia 15 lipca 2024 roku znak DBS-DBSZ2.7111.110.2024.GS dotyczącym nadania oceny BION wg stanu na 31.12.2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego przypomina, że z dniem 17 stycznia 2025 roku zacznie obowiązywać Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z 14 grudnia 2022 roku zwane „DORA” w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego nakładające na banki szereg obowiązków i wymogów w obszarze zarządzania ryzykiem ICT. Zgodnie z „DORA”, banki zobowiązane będą m.in. do wdrożenia kompleksowych ram zarządzania ryzykiem ICT oraz regularnego testowania swojej operacyjnej odporności cyfrowej. Powyższe ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa i odporności sektora finansowego na potencjalne zagrożenia ICT. KNF oczekuje, że Bank podejmie odpowiednie działania w celu przygotowania, wdrożenia stosownych procedur oraz eliminacji zidentyfikowanych luk w zakresie zgodności z przepisami oraz spełniania przez Bank wymagań wynikających z „DORA”, a także podejmie wszelkie niezbędne działania wynikające ze stanowisk nadzorczych dotyczących zwiększenia cyberodporności krajowego sektora finansowego.

## **VI. Realizacja wymogów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 - DORA- w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego z zastosowaniem zasad proporcjonalności**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu jako organ zarządzający Bankiem Uchwałą nr 262/2024 z dnia 23 września 2024 roku przyjął obowiązki nałożone na organ zarządzający art. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 kwietnia 2024 roku oraz zobowiązał się do zapewnienia zgodności i stosowania Rozporządzenia DORA od dnia 17 stycznia 2025 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu od 10 sierpnia 2024 roku do 16 stycznia 2025 roku realizował obowiązki wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14.12.2022 roku w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.

Zarząd Banku ustalił zasadę proporcjonalności stosowania przepisów ustanowionych w rozdziale II, III, IV i Rozdziale V sekcja 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego biorąc pod uwagę swoją wielkość i ogólny profil ryzyka oraz charakter, skalę i stopień złożoności swoich usług, działań i operacji.

Zarząd Banku przyjął do realizacji definicje zawarte w art. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554.

Zarząd Banku przyjął do realizacji opracowane zgodnie z art. 6 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 i z uwzględnieniem elementów zawartych w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554, wszystkie wymagane ramy zarządzania ryzykiem związane z ICT obejmujące:

1. strategię, polityki i procedury z zakresu zarządzania ryzykiem związanym z ICT,
2. zarządzanie incydentami związanymi z ICT ich klasyfikacją i zgłaszaniem,
3. incydenty operacyjne lub incydenty bezpieczeństwa związane z płatnościami dotyczące instytucji kredytowych,
4. testowanie operacyjnej odporności cyfrowej wg art. 24 i art. 25 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554,
5. zarządzanie ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT Sekcja 1 wg art. 28, art. 29 i art.30 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554,
6. ustalenia dotyczące wymiany informacji wg art. 45 rozdział VI Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554.

Bank w okresie od 10 sierpnia 2024 roku do 17 stycznia 2025 roku odbył 20 szkoleń z zakresu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554.

Bank w dniu 30 grudnia 2024 roku Uchwałą Zarządu Nr 389/2024 i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 214/2024 przyjął analizę wpływu na działalność BIA swojego narażenia na poważne zakłócenia działalności gospodarczej. W ramach BIA Bank jako podmiot finansowy ocenił potencjalny wpływ poważnych zakłóceń w działalności gospodarczej

przy użyciu kryteriów ilościowych i jakościowych, z wykorzystaniem danych wewnętrznych i zewnętrznych oraz analizy scenariuszowej, stosownie do przypadku. BIA uwzględnia krytyczność zidentyfikowanych i zgrupowanych funkcji biznesowych, procesów wsparcia, zależności od zewnętrznych dostawców usług i zasobów informacyjnych, oraz ich współzależności. Bank jako podmiot finansowy zapewnia, by zasoby ICT i usługi ICT były projektowane i wykorzystywane z zachowaniem, pełnej zgodności BIA, w szczególności jeśli chodzi o odpowiednie zapewnienie redundancji wszystkich krytycznych komponentów.

Przyjęte do dnia 16 stycznia 2025 roku przez Bank Spółdzielczy w Grójcu strategię, polityki i procedury z zakresu zarządzania ryzykiem związanym z ICT zostaną poddane niezależnemu audytowi zewnętrznemu przez firmę KERBEROS ochrona informacji Sp. z o.o. celem eliminacji zidentyfikowanych luk w zakresie zgodności z przepisami oraz spełniania przez Bank wymagań wynikających z DORA.

## **VII. Wyniki oceny przez radę nadzorczą jako organ nadzorujący realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

Rada Nadzorcza Banku jako organ sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku w tym nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, ocenia, że działalność Banku w 2024 roku prowadzona była z zachowaniem przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przy uwzględnieniu określonych odstępstw i proporcjonalności.

Rada Nadzorcza Banku w wyniku realizacji wymogu § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych pozytywnie ocenia za 2024 rok realizację stosowanych przez Zarząd Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku w 2024 roku dochowywał wszelkich starań, aby funkcjonujący w Banku system zarządzania, organizacja, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność, informacje, odpowiadały wymogom nadzorczym, przepisom prawa, standardom rynkowym i normom etycznym oraz przyczyniały się do zrównoważonego rozwoju Banku.

Istotne znaczenie w 2024 roku Zarząd Banku przypisywał budowie wzajemnych relacji rady nadzorczej z zarządem, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Rada Nadzorcza Banku w wyniku realizacji w 2024 roku funkcji nadzorczej działalności Banku stwierdza, że Zarząd Banku w 2024 roku dokładał wszelkich starań w celu zapewnienia rzeczywistego, praktycznego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych we wszystkich aspektach działalności Banku z uwzględnieniem stosowanych odstępstw i zasad proporcjonalności.

Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że w 2024 roku działalność Banku prowadzona była z zachowaniem najwyższej staranności, szczególną uwagę Rada Nadzorcza przykładła do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, a od udziałowców wymagała odpowiedzialnego i lojalnego postępowania.

Jednym z nadrzędnych celów w 2024 roku była dbałość o klienta. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka związanego z nimi było już realizowane na etapie komunikacji marketingowej i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego oraz nawiązywania stosunku gospodarczego.

Wzmocnienie w 2024 roku roli nadzoru wewnętrznego przyczyniało się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku, zrównoważonego jego rozwoju, realizacji dobrych praktyk zarządzania ryzykami ESG oraz zachowania jego bezpieczeństwa i operacyjnej odporności cyfrowej.

Polityka informacyjna w 2024 roku służyła budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Bank informował na stronie internetowej Banku –[www.bsgrojec.pl](http://www.bsgrojec.pl) - w formie odpowiedniego komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku, a od 1.01.2023 roku zamieszczał roczną ocenę Rady Nadzorczej ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku w 2024 roku nie stwierdziła naruszeń Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że występujące niezgodności, niespójności zapisów w procedurach wewnętrznych wykazane przez kontrole wewnętrzne jak i kontrole zewnętrzne są usuwane w terminach realizacji zapisanych w harmonogramie usunięcia nieprawidłowości poprzez zastosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

## **VIII. Wyniki oceny realizacji Zasad ładu wewnętrznego w bankach**

Rada Nadzorcza Banku ocenia, iż działalność Banku w 2024 roku prowadzona była z zachowaniem przyjętych Zasad ładu wewnętrznego w bankach, przy uwzględnieniu stosowanych odstępstw i zasady proporcjonalności.

Rada Nadzorcza Banku dokonując w 2024 roku oceny ładu wewnętrznego w banku i jego wdrożenia stwierdza, że:

1. Zasady ładu wewnętrznego w banku zostały wdrożone w terminie ustalonym przez nadzorcę w Rekomendacji „Z” z zachowaniem proporcjonalności i zastosowanych odstępstw.
2. Zasady ładu wewnętrznego w Banku stanowią istotny dokument wpływający pozytywnie na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
3. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadził w 2024 roku działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
4. Dobre w 2024 roku relacje z klientami budowały zaufanie do Banku, dlatego głównym celem strategicznym jest budowa relacji z klientami opartych na zasadach zaufania i wzajemnego poszanowania. Bank dąży do jak najlepszego poznania potrzeb swoich klientów, w takim zakresie, w jakim może to być przydatne do dostosowania jego oferty, zakresu lub poziomu świadczonych usług do sytuacji klientów.
5. Bank w 2024 roku zapewniał każdemu klientowi jasną i rzetelną informację o oferowanych usługach, związanych z nimi kosztami, możliwych do osiągnięcia korzyściach, ale również o powiązanych ryzykach. Pozwalało to dokonywać Klientom wyboru usług opartych na zasadach zaufania i wzajemnego poszanowania.
6. Bank w 2024 roku skutecznie realizował wyznaczone cele strategiczne, dzięki dostosowanej do skali działania Banku struktury organizacyjnej, która corocznie zgodnie z systemem informacji zarządczej jest poddawana przeglądowi, jak również odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. W Banku funkcjonuje niezależny system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej na trzech niezależnych poziomach.
7. Polityka wynagrodzeń w 2024 roku stanowiła istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak również element zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku w 2024 roku poprzez wprowadzenie zestawu wymagań informacyjno-sprawozdawczych służyła budowie właściwych relacji z uczestnikami rynku, jak również umożliwiała ocenę działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku nie wnosi za 2024 rok uwag do realizacji Rekomendacji „Z” dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Realizację za 2024 rok Rekomendacji „Z” dotyczącej Zasad ładu wewnętrznego w bankach Rada Nadzorcza Banku ocenia pozytywnie.

Rada Nadzorcza Banku podtrzymuje wniosek Zarządu o doskonaleniu tych zasad, upowszechnianiu dobrych praktyk oraz przeciwdziałaniu stosowaniu nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko działalności Banku, a w konsekwencji zwiększaniu odporności Banku na trudne warunki rynkowe i geopolityczne.


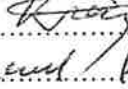
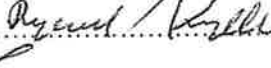
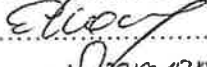


### **IX. Wyniki oceny realizacji wymogów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 „DORA” w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego**

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia realizację wymogów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 - DORA- w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.

Wykaz przyjętych i zatwierdzonych ram zarządzania: strategii, polityk, procedur, protokołów i narzędzi niezbędnych do należytej i odpowiedniej ochrony wszystkich zasobów informacyjnych i zasobów ICT, w tym oprogramowania i sprzętu komputerowego, serwerów, a także wszystkich odpowiednich elementów fizycznych i infrastruktury, takich jak obiekty, ośrodki przetwarzania danych i wyznaczone obszary wrażliwe, w celu zapewnienia odpowiedniej ochrony wszystkich zasobów informacyjnych i zasobów ICT przed ryzykiem, w tym przed uszkodzeniem i nieuprawnionym dostępem lub użytkowaniem stanowi załącznik do niniejszego raportu.

Planowany niezależny audyt zewnętrzny w 2025 roku dokona zidentyfikowania luk w zakresie zgodności z przepisami oraz spełniania przez Bank wymagań wynikających z „DORA”.

#### **RADA NADZORCZA BANKU:**

1. Pani Elżbieta Szewczyk- Przewodnicząca Rady Nadzorczej ..... 
2. Pan Andrzej Pietrzak – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej ..... 
3. Pan Ryszard Krzyżanowski- Sekretarz Rady Nadzorczej ..... 
4. Pani Elżbieta Kalus- -Członek Rady Nadzorczej ..... 
5. Pan Radosław Domasiewicz- Członek Rady Nadzorczej ..... 
6. Pan Grzegorz Szwech- Członek Rady Nadzorczej ..... 

## Wykaz przyjętych i zatwierdzonych ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT



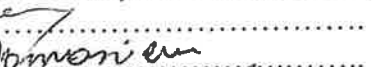


Lp.	Nazwa procedury	Przyjęta Uchwałą Zarządu nr	W dniu	Zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr	W dniu
1	Powołanie Zespołu ds. Cyberbezpieczeństwa	261/2024	23.09.2024r.	-	-
2	Obowiązki i odpowiedzialność Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu jako organu zarządzającego podmiotem finansowym	262/2024	23.09.2024r.	-	-
3	Zasada proporcjonalności wg art. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554	263/2024	23.09.2024r.	-	-
4	Polityki, procedury, protokoły i narzędzia w zakresie bezpieczeństwa ICT	264/2024	23.09.2024r.	-	-
5	Ramy zarządzania ryzykiem związane z ICT wg Rozdziału II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2022/2554 i Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2024/1774	265/2024	23.09.2024r.	-	-
6	Ustalenia dotyczące wymiany informacji wg Rozdziału VI Artykułu 45 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2022/2554	266/2024	23.09.2024r.	-	-
7	Wykaz definicji stosowanych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego	267/2024	23.09.2024r.	-	-
8	Polityka bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu	314/2024	03.12.2024r.	159/2024	12.12.2024r.

9	Polityka dotycząca mechanizmów kontroli szyfrowania i kryptograficznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu	315/2024	03.12.2024r.	160/2024	12.12.2024r.
10	Polityka regulująca pozyskiwanie, rozwój i utrzymanie systemów ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	316/2024	03.12.2024r.	161/2024	12.12.2024r.
11	Polityka zarządzania projektami ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	318/2024	03.12.2024r.	163/2024	12.12.2024r.
12	Polityka zarządzania zasobami ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	319/2024	03.12.2024r.	164/2024	12.12.2024r.
13	Procedura tworzenia kopii zapasowych i przywracania systemów ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	320/2024	03.12.2024r.	165/2024	12.12.2024r.
14	Procedura zarządzania zasobami ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	321/2024	03.12.2024r.	166/2024	12.12.2024r.
15	Polityka kadrowa związana z bezpieczeństwem ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	322/2024	03.12.2024r.	204/2024	30.12.2024r.
16	Polityka zarządzania kluczami kryptograficznymi w Banku Spółdzielczym w Grójcu	323/2024	03.12.2024r.	167/2024	12.12.2024r.
17	Zarządzanie ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	326/2024	03.12.2024r.	168/2024	12.12.2024r.
18	Testowanie operacyjnej odporności cyfrowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu	327/2024	03.12.2024r.	169/2024	12.12.2024r.
19	Polityka zarządzania bezpieczeństwem sieci i zabezpieczenie przesyłanych informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu	328/2024	03.12.2024r.	194/2024	12.12.2024r.
20	Procedura zarządzania podatnościami i poprawkami w Banku Spółdzielczym w Grójcu	331/2024	03.12.2024r.	194/2024	12.12.2024r.
21	Polityka zarządzania zmianą w systemach ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	370/2024	03.12.2024r.	195/2024	20.12.2024r.
22	Procedura zarządzania pojemnością i wydajnością w Banku Spółdzielczym w Grójcu	371/2024	20.12.2024r.	196/2024	20.12.2024r.

23	Polityka komunikacyjna na wypadek wystąpienia sytuacji kryzowej w kontekście ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT i obowiązki informacyjno – sprawozdawcze dla organów banku (zarządu i rady nadzorczej banku)	377/2024	30.12.2024r.	202/2024	30.12.2024r.
24	Polityka bezpieczeństwa informacji w kontekście ram zarządzania ryzykiem związanym z ICT	379/2024	30.12.2024r.	203/2024	30.12.2024r.
25	Instrukcja klasyfikacji ryzyka ICT w Banku Spółdzielczego w Grójcu	380/2024	30.12.2024r.	205/2024	30.12.2024r.
26	Polityka audytów ICT w odniesieniu do zewnętrznych dostawców usług ICT	381/2024	30.12.2024r.	206/2024	30.12.2024r.
27	Polityka obsługi incydentów ICT	382/2024	30.12.2024r.	207/2024	30.12.2024r.
28	Polityka testowania ICT	383/2024	30.12.2024r.	208/2024	30.12.2024r.
29	Polityka zarządzania ryzykiem ICT	384/2024	30.12.2024r.	209/2024	30.12.2024r.
30	Polityka zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT	385/2024	30.12.2024r.	210/2024	30.12.2024r.
31	Polityka ciągłości działania w obszarze ICT	386/2024	30.12.2024r.	211/2024	30.12.2024r.
32	Strategia na rzecz ciągłości działania w zakresie ICT	387/2024	30.12.2024r.	212/2024	30.12.2024r.
33	Strategia operacyjnej odporności cyfrowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu	388/2024	30.12.2024r.	213/2024	30.12.2024r.
34	Analizy wpływu na działalność (BIA) narażenia na poważne zakłócenia działalności gospodarczej Banku Spółdzielczego w Grójcu wg stanu na 30.12.2024 roku	389/2024	30.12.2024r.	214/2024	30.12.2024r.

35	Rejestr informacji w odniesieniu do wszystkich ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT (art.28 ust.3)	Data zawarcia Umowy pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Grójcu o wdrożenie i utrzymanie zrzeczeniowej Usługi RID zawarta w dniu 17.01.2025 roku.			
36	Procedura zarządzania mechanizmami uwierzytelniania w Banku Spółdzielczym w Grójcu	390/2024	30.12.2024r.	215/2024	30.12.2024r.
37	Procedura zarządzania operacjami ICT w Banku Spółdzielczym w Grójcu	391/2024	30.12.2024r.	216/2024	30.12.2024r.

#### RADA NADZORCZA BANKU

1. Pani Elżbieta Szewczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej ..... 
2. Pan Andrzej Pietrzak – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej ..... 
3. Pan Ryszard Krzyżanowski – Sekretarz Rady Nadzorczej ..... 
4. Pani Elżbieta Kalus – Członek Rady Nadzorczej ..... 
5. Pan Radosław Domasiewicz – Członek Rady Nadzorczej ..... 
6. Pan Grzegorz Szwech – Członek Rady Nadzorczej ..... 