

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim za 2024 rok**

W związku z zapisami § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim w 2024 roku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o cykliczne raporty przedłożone przez Zarząd Banku. W wyniku przeglądu stwierdzono, że w Banku wprowadzone zostały „Zasady Ładu Korporacyjnego” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza co następuje:

1. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
2. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanymi. Informacje publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsglogowmlp.pl> oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku, Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne informacje.
3. Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne,

5. Bank prawidłowo zarządza konfliktami interesów realizując wprowadzoną politykę w tym zakresie.
6. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.
7. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
8. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
9. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego.
10. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem.
11. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku,
12. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsglogowmlp.pl/o-banku.html>

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Uwzględniając powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, że w działalności Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim przestrzegane są zasady zawarte w Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF (z wyłączeniem postanowień zawartych w Oświadczeniu Zarządu) oraz pozytywnie ocenia przestrzeganie tych zasad.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli informację, dotyczącą oceny stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2024r.

Głogów Małopolski, dnia 16.05.2025 r.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Głogowie Małopolskim**

