

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim za rok 2021

W związku z zapisami § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim (zwanym dalej Bankiem) za rok sprawozdawczy 2021.

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014, zaktualizowane w 2017r., zwane dalej „Zasadami ZŁK” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary:
 - relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, politykę informacyjną,
 - organizację Banku i politykę wynagradzania,
 - funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, ➤ funkcjonowanie organów statutowych Banku i zasad ich współdziałania.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Głogowie Małopolskim wprowadził Zasady ZŁK do stosowania od 01 stycznia 2015r. W grudniu 2017r wprowadzono procedurę wewnętrzną określającą podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami ZŁK tj. Politykę zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu.
3. Ocena Zasad ZŁK została przeprowadzona w oparciu o **sprawozdanie przedłożone przez Zarząd**, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych od Zarządu w ramach sprawozdawczości zarządczej, Zespół ds. Analiz i Ryzyk oraz Stanowisko ds.. zgodności. Ponadto Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznej), wynikach audytu wewnętrznego SSOZ oraz wynikach inspekcji problemowej przeprowadzonej w IV kw.2021r. przez upoważnionych pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.
4. W 2021 roku, w wyniku przeglądu zasad zawartych w przyjętych Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK) stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim przestrzegał zapisów ZŁK z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu Banku oraz z zastrzeżeniem uwag zgłoszonych w wyniku przeprowadzonych kontroli. Uwagi zgłoszone w wyniku kontroli dotyczyły głównie funkcjonujących w Banku procesów i procedur, a w odniesieniu do Zasad Ładu Korporacyjnego mają na celu poprawę i udoskonalenie organizacji Banku oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

5. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zarządzanie ryzykiem, należytej jakości komunikacji z klientami oraz poszanowania praw udziałowców, klientów i pracowników.
6. Organizacja Banku, odpowiednie kompetencje członków Zarządu i Rady Nadzorczej, dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności podlegający nadzorowi Rady Nadzorczej, zapewniają osiągnięcie założonych celów długoterminowych przy czym pewne elementy dotyczące organizacji wymagają poprawy.
7. Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, uwzględniając uzasadnione wyłączenia, że generalnie w działalności Banku Spółdzielczego w Głogowie **Małopolskim przestrzegane są zasady zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF**, przy czym pewne elementy tych zasad, zdiagnozowane w wyniku przeprowadzonych kontroli, wymagają poprawy.
8. Polityka informacyjna jest udostępniona klientom Banku na stronie internetowej oraz w formie papierowej w Centrali i w jednostkach organizacyjnych Banku. Informacje wynikające z tej Polityki sporządzane są corocznie i dostępne są udziałowcom i klientom Banku na stronie internetowej pod adresem: www.bsglogowmlp.pl.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku w 2021 r.

*Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w
Głogowie Małopolskim*

[Signature]
Grzesi *K. Gr*
Wojdy
Gowar
Stupet