

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim za 2023 rok**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o cykliczne raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. Analiz i Ryzyk. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego 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.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim „

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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą 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 stronach internetowych 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 zarządzał konfliktami interesów wprowadzając 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 jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
 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 Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bsglogowmlp.pl/o-banku.html>

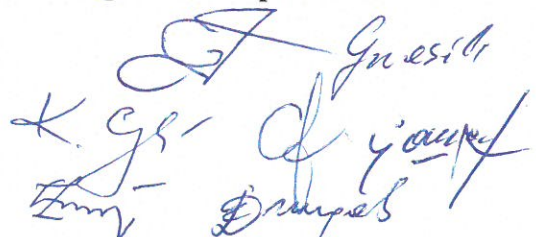
Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej 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 2023r.

Głogów Małopolski, dnia 17.05.2024 r.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Głogowie Małopolskim**



The image shows several handwritten signatures in blue ink, likely representing the members of the Supervisory Board. The signatures are written in a cursive style and are positioned below the printed name of the Supervisory Board.