

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głownie w 2024 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Uchwała nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014r.) oraz wprowadzoną w Banku Spółdzielczym w Głownie „Polityką Ładu Korporacyjnego”, zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 22/2016 z dnia 19.05.2016 r. zmienioną Uchwałą nr 20/2020 z dnia 16.07.2020 r.

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku, klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z wymogami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przedkładane Zebraniu Przedstawicieli.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2024 r. Rada Nadzorcza stwierdziła, iż:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Głownie stanowią istotny dokument programowy w Strategii zarządzania Bankiem, wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotu nadzorującego.
3. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej i zarządzania ryzykiem.
4. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewniający możliwość korzystania z tego sposobu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, zapewniając im właściwy dostęp do informacji.

6. W Banku właściwie określone są kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
- W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd realizując przyjętą strategię kieruje się bezpieczeństwem Banku, mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez banki określone przez przepisy prawne, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełnienia powierzonych im funkcji.
7. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Ustalając politykę wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.
9. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
10. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty były rzetelne i zrozumiałe. Przekaz reklamowy skierowany do klientów jest formułowany z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
- Obowiązujące w Banku zasady rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.
11. W ocenie Rady Nadzorczej Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem niezależności komórki zgodności. Funkcję audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na podstawie przedstawionej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2024 roku Bank przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą ocenę stosowania w Banku w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Główno, dnia 11-04- 2025 r.