

Gliwice, dnia 09 maja 2023 roku

**DOKONANA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W GLIWICACH OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W ROKU 2022**

1. Podstawy normatywne dokonania oceny przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Gliwicach:

§ 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 roku.

2. Stosowanie przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych:

Bank Spółdzielczy w Gliwicach przestrzega wymogów wynikające z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (European Banking Authority), ESMA (European Securities and Markets Authority), EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority).

3. Zakres obowiązywania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Gliwicach:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikających ze skali, charakteru oraz specyfiki Banku.

4. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego:

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gliwicach.

5. Struktura organizacyjna:

Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje, w sposób umożliwiający wyeliminowanie konfliktów interesów, między poszczególnymi komórkami i pracownikami. Zadania związane z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku przypisano do zakresu czynności i obowiązków Prezesa Zarządu. Struktura organizacyjna Banku pozwala na spełnienie zapisów Ustawy Prawo Bankowe, w tym również na oddzielenie zarządzania ryzykiem istotnym od nadzoru nad obszarem stwarzającym ryzyko istotne.

6. Rola organu zarządzającego i nadzorującego:

Członkowie organu zarządzającego i organu nadzorującego posiadają stosowne kompetencje do pełnienia swoich funkcji, a w szczególności spełniają kryterium: wiedzy, doświadczenia i umiejętności. W konsekwencji dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym stanowi główny obszar aktywności zawodowej jego członków.

7. Kształtowanie relacji z udziałowcami:

Relacje Banku Spółdzielczego w Gliwicach z udziałowcami są właściwe. Przyjęte rozwiązania organizacyjne nie dają możliwości bezpośredniej ingerencji udziałowców w proces zarządczy, umożliwiając tym samym zachowanie niezależności i obiektywności sprawowania zarządu. Bank buduje stałe relacje z udziałowcami.

8. Polityka informacyjna:

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną względem klientów i udziałowców. Zakres prezentowanych danych jest zgodny między innymi z obszarem zdefiniowanym w ramach rozporządzenia CRR i udostępniony na stronie internetowej. Zapewniony jest równy dostęp do informacji. Stosowane przez Bank techniki przekazu reklamowego wobec klientów są rzetelne i nie wprowadzają ich w błąd. Działania Banku zmierzają permanentnie do wypracowania rozwiązań produktowych służących realizacji potrzeb klientów. W ramach kształtowania relacji z klientami Bank przestrzega unormowań wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności Ustawy o kredycie konsumenckim. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

9. System kontroli wewnętrznej:

Bank Spółdzielczy w Gliwicach posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniony jest Zespół ds. zgodności do zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych (Compliance); osobie odpowiedzialnej za powyższy obszar została zapewniona możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku. W związku z tym, że Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Jednostkę Zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

10. Polityka wynagrodzeń:

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także kadry pracowniczej (w tym osób pełniących kluczowe funkcje). Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej reguluje Uchwała Zebrania Przedstawicieli, która określa wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej.

Zasady wynagradzania członków Zarządu są uregulowane w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Gliwicach” przyjętej Uchwałą Rady Nadzorczej. Ponadto w sprawach nieuregulowanych w ww. dokumencie odpowiednio stosuje się postanowienia „Regulaminu wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gliwicach”. Zgodnie z przyjętą Polityką Rada Nadzorcza ustala wysokość składników wynagrodzeń członków Zarządu. Poziom wynagrodzeń jest skorelowany z sytuacją ekonomiczną Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przyjęte zasady wynagradzania oraz ich realizację.

11. Podsumowanie i ocena:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gliwicach stwierdza prawidłowe stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w roku 2022, ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów:

- rozwiązań organizacyjnych,
- kształtowania relacji z udziałowcami,
- działalności organu zarządzającego,
- działalności organu nadzorującego,
- kształtowania wynagrodzeń,
- polityki informacyjnej,
- relacji z klientami,
- kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gliwicach pozytywnie ocenia realizację postanowień przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w roku 2022.

Władysław Wolak

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gliwicach