

**Ocena stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego
dla instytucji Nadzorowanych w GBSBanku w 2023 r.**

W dniu 07.02.2024 r. Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku 2023 r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK). Ocena została dokonana na podstawie informacji pozyskanych przez Radę Nadzorczą w toku bieżącej pracy Rady Nadzorczej.

ZŁK zostały wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wprowadził je poprzez „Politykę wdrożenia i stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w GBSBanku” Uchwałą Zarządu nr 65/2022 z dnia 18.03.2022 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 15/2022 z dn. 25.03.2022 r.

Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 15/2015 w dniu 26 lutego 2015 r. zatwierdziło ZŁK. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się GBSBank w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami i klientami oraz swoim otoczeniem.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Rada Nadzorcza stwierdza, że GBSBank, będąc instytucją zaufania publicznego:

1. Prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów,
2. Działa z poszanowaniem interesów wszystkich posiadaczy udziałów członkowskich, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną, gwarantującą właściwy dostęp do informacji,
3. Politykę wobec klientów prowadzi z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy,
4. Posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności (schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku),
5. Prowadził przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku,
6. Posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych,
7. Posiada system zarządzania ryzykiem adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie i monitorowanie ryzyka oraz stosowania mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Rada Nadzorcza GBSBanku, po zapoznaniu się z raportem rocznym przygotowanym przez Zespół ds. Zapewnienia Zgodności za 2023 r. ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w GBSBanku stwierdziła, że w okresie sprawozdawczym, w obszarach objętych weryfikacją, w Banku podejmowane były skuteczne działania zapewniające realizację wymogów ZŁK. Bank stosował się do zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe oraz uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem skali, charakteru i specyfiki działalności Banku oraz w zakresie możliwości technicznych i organizacyjnych.

W 2023 r. GBSBank jako instytucja zaufania publicznego prowadził działalność z zachowaniem

staranności, przykładając wagę do pełnego profesjonalizmu przez osoby wchodzące w skład organów Banku. Bank przykładął wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami, ponieważ dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów GBSBanku.

Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 4/2024 z dnia 27.05.2024 r. zatwierdziło Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2023 r., które zawiera ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego przez GBSBank za 2023 r.

Jan Soliński

Sekretarz Rady Nadzorczej

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Jan Kaczmarczyk

Przewodniczący Rady Nadzorczej

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/