

R A P O R T

Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętej „Polityki ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” za 2019r. do przedłożenia na ZP

W Banku funkcjonuje Polityka ładu korporacyjnego zmieniona Uchwałą Zarządu nr 31/2019 z 11.02.2019r., Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/2019 z 14.02.2019r. oraz zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 6/ZP/2019 z 29.04.2019r.; jej tekst został zamieszczony na stronie internetowej Banku: www.sblzlotow.com.pl.

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

Rada Nadzorcza zgodnie z §18 w/w polityki dokonała przeglądu i oceny stosowanej polityki za 2019r. w oparciu o raporty sporządzone przez Zarząd oraz o materiały przygotowane przez stanowisko ds. zgodności.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzamy:

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce realizowanej przez Bank oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
3. Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych. Schemat struktury organizacyjnej jest poddawany okresowym przeglądom i został opublikowany na stronie internetowej Banku.
4. W skład organów samorządowych powołano osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, podlegające regularnej ocenie: odpowiednio Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonując oceny efektywności działania członków Zarządu, ich umiejętności i wiedzy stwierdza, że działania Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz pozwalają na uzyskanie bardzo dobrych wyników ekonomicznych Banku.
5. Bank działa z poszanowaniem wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji, jak również klientom. Polityka ta służy budowie właściwych relacji.
6. Dbłość o klienta i dobre relacje z klientami budujące zaufanie do Banku stanowią jeden z nadrzędnych celów strategicznych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla

przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego a także doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

7. Polityka wynagrodzeń z uwzględnieniem stałych i zmiennych składników wynagradzania dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowi element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
8. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających poziom ryzyka z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
9. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej, właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W Banku funkcjonują skuteczne mechanizmy kontroli dostosowywane do skali złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.

Główne postanowienia *Polityki ładu korporacyjnego*, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub są w zmodyfikowanej postaci wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego zamieszczono na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza nie stwierdziła w 2019r. naruszeń obowiązującej polityki ładu korporacyjnego i dokonała pozytywnej oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego.

Ocena przyjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26.02.2020r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie