

Raport Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętej „Polityki ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” za 2020r. do przedłożenia na ZP

Bank działa w oparciu o wdrożoną „Politykę ładu korporacyjnego w SBL w Złotowie” (zwanej dalej Polityką), obowiązującą od stycznia 2015r. zaktualizowaną Uchwałą Zarządu nr 31/2019 z 11.02.2019r., Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/2019 z 14.02.2019r. oraz zatwierdzoną Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 6/ZP/2019 z 29.04.2019r.; jej tekst został zamieszczony na stronie internetowej Banku: www.sblzlotow.com.pl.

Rada Nadzorcza zgodnie z §18 w/w Polityki dokonała przeglądu i oceny stosowanej Polityki za 2020r. w oparciu o wiedzę pozyskaną w toku realizowanych czynności nadzoru, uzupełnioną o ustalenia Zarządu, materiały przygotowane przez komórkę ds. zgodności.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzamy:

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce realizowanej przez Bank oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
3. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
4. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady Nadzorczej służy osiąganiu długoterminowych celów prowadzonej działalności. Schemat struktury organizacyjnej jest poddawany okresowym przeglądom w celu doskonalenia organizacji i dostosowania się do wymogów prawa. Proponowane zmiany Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do akceptacji. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej jest prezentowany na stronie internetowej Banku.
5. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz nie stwarza wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu – indywidualnie oraz jako gremium posiadają odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe, które podlegają regularnej ocenie przez radę Nadzorczą. W ocenie Rady Nadzorczej działania Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz pozwalają na uzyskanie pozytywnych wyników ekonomicznych Banku.

6. Rada Nadzorcza sprawuje właściwy nadzór nad działalnością Banku. Indywidualnie członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru.
7. Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej kompleksowe materiały oraz aktywnie uczestnicy w posiedzeniach Rady Nadzorczej. Współpraca Rady z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych zasad ładu korporacyjnego.
8. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
9. Bank działa z poszanowaniem wszystkich udziałowców i klientów. Zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom/klientom właściwy dostęp do informacji. Nadrzędnym celem strategicznym Banku jest dbałość o klienta i dobre relacje z klientami budujące zaufanie do Banku. 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.
10. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
11. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dostosowanie do obowiązujących wymogów prawnych. Składane skargi i reklamacje oraz sposób ich załatwiania są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje z tego obszaru.
12. 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.
13. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych, księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie

wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W Banku funkcjonują skuteczne mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka ładu korporacyjnego w 2020r. była stosowana prawidłowo i adekwatnie do charakteru i skali działania Banku; nie stwierdzono przypadków naruszeń zasad zawartych w niniejszej Polityki.

Ocena została przyjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26.02.2021r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie