

Raport Rady Nadzorczej z oceny zgodności działania Banku z „Polityką ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” za 2022r.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie na posiedzeniu w dniu 03.03.2023r. dokonała oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego określonych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014r. Oceny dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja Banku z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Outsourcing;
8. Działalność promocyjna i relacje z klientami;
9. Kultura ryzyka;
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne;

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza Banku ustaliła:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, które zostały uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych.
3. Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych prowadzonej działalności, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna jest poddawana okresowym przeglądom w celu doskonalenia organizacji i dostosowania się do wymogów prawa. Proponowane zmiany Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do akceptacji.
4. Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Bank posiada politykę informacyjną Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie dotyczącą adekwatności kapitałowej. Z uwagi na ilość członków w Banku funkcjonują Grupy Członkowskie i Zebranie Przedstawicieli. Każdy z członków przed Zebraniem Przedstawicieli ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi.
5. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Podział kompetencji członków Zarządu został zatwierdzony przez

Radę Nadzorczą. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe oraz indywidualnie i jako gremium podlegają regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą a Rada Nadzorcza podlega ocenie przez Zebranie Przedstawicieli. Współpraca Rady z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych zasad ładu korporacyjnego. Indywidualne kompetencje Rady Nadzorczej wzajemnie się uzupełniają zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru.

6. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagrodzeń (*ze szczególnym uwzględnieniem Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie*) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku. Polityka wynagrodzeń jest adekwatna do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka przez Bank, nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka i jest neutralna pod względem różnicowania ze względu na płeć.
7. Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w zasadach polityki informacyjnej, uwzględniającą potrzebę członków i klientów Banku, którą zamieszcza na swojej stronie internetowej i w miejscach ogólnie dostępnych w placówkach bankowych.
Rada Nadzorcza ocenia iż, wdrożona polityka informacyjna w Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank prowadzi przejrzystą, rzetelną i wyczerpującą politykę informacyjną, również w obszarze działalności promocyjnej oraz w zakresie informacji skierowanej do klientów.
8. Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem związanym z czynnościami zlecanymi na zewnątrz (outsourcing), w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami, o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02).
W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne oraz w sposób właściwy zarządzał tym ryzykiem z uwzględnieniem transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych, które posiadają plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności.
9. Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Podstawowym obowiązkiem pracowników Banku jest rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji a sposób ich załatwiania jest przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje okresowe informacje z tego obszaru Radzie Nadzorczej.
10. Regulacje wewnętrzne Banku zawierają zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów; zasad etyki; regulaminu wynagrodzeń, polityki kadrowej; polityki wynagrodzeń, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

11. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i 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.
12. Wprowadzone zasady kultury ryzyka, określone w Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy w ramach których ryzyko to jest akceptowalne. Rada Nadzorcza zapoznaje się z zamierzeniami Zarządu Banku w zakresie rozwoju kultury ryzyka, mające na celu kształtowanie odpowiednich postaw, wprowadzenia systemów motywacyjnych nie tylko o charakterze finansowym, jak również systemów komunikacji, relacji międzyludzkich oraz szkoleń pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem funkcjonowania Banku.
13. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych 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.
14. W analizowanym okresie w wyniku dokonanego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej Polityki Ładu Korporacyjnego oraz zasad ładu wewnętrznego stosowanych w Banku.
15. W wyniku dokonanego przeglądu zapisów Polityki ładu korporacyjnego stwierdzono zgodność zapisów regulacji z obowiązującymi przepisami prawa w tym z Rekomendacją Z KNF.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu zgodnie z posiadanymi informacjami Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2022r.:

- Obowiązująca Polityka Ładu Korporacyjnego była stosowana przez Bank i jego organy należycie i adekwatnie do charakteru oraz skali działalności w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.
- Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a także przedkłada wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.
- Nie stwierdzono przypadków naruszeń Zasad Ładu Korporacyjnego, w żadnym z wymienionych wyżej obszarów.

Ocena została przedstawiona na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli w dniu 29.05.2023r.

**Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie**