

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie w 2024r.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie dokonała oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego ze wskazaniem uzasadnionych odstępstw od stosowanych ogólnych zasad, które wynikały z zasady proporcjonalności. Przepisy wyłączone częściowe lub całkowicie umieszczono na stronie internetowej Banku w stosownym oświadczeniu Zarządu.

Wypełniając wymogi wynikające z §27 Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny stosowania powyższych zasad w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacje Banku z członkami Banku
3. Organ zarządzający - Zarząd Banku
4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku
5. Polityka outsourcingu
6. Polityka wynagradzania
7. Polityka informacyjna
8. Kultura ryzyka
9. Działalność promocyjna i relacje z klientami
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza Banku ustaliła:

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi w Banku istotny dokument w strategicznej polityce korporacyjnej, który wpływa na właściwe kształtowanie zasad postępowania w Banku. Stanowi ona zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym relacje z członkami i klientami Banku, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasady ich współdziałania.
2. Organizacja umożliwia osiąganie długoterminowych celów strategicznych w prowadzonej działalności. Struktura organizacyjna odzwierciedla rozdzielenie I poziomu zarządzania od II poziomu zarządzania i podlega regularnym przeglądom w celu wprowadzaniu zmian doskonalących organizację i dostosowujących się do wymogów prawa. Proponowane zmiany w strukturze, Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej. Schemat struktury organizacyjnej jest umieszczony na stronie internetowej Banku.
3. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działania Banku zostały przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu indywidualnie i kolegialnie podlegają regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza dokonuje pozytywnej oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że pozwalają one na osiągnięcie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych.

4. Rada Nadzorcza Banku sprawowała właściwy nadzór nad działalnością Banku. Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Spośród członków Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu działający według opracowanego planu i regulaminu działania, cechujący się w przeważającej części niezależnością. Rada Nadzorcza Banku podlega ocenie na Zebraniu Przedstawicieli. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.
5. Bank działa w oparciu o przepisy prawa zewnętrznego i regulacje wewnętrzne zawierające zapisy dotyczące zasad etyki, konfliktu interesów, regulaminu wynagrodzeń, zasad outsourcingu, polityki kadrowej, polityki zmiennych wynagrodzeń, przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania reklamacji. Rada Nadzorcza uznaje, iż Zarząd dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz i wprowadził wymagane procedury wewnętrzne oraz plany działania zapewniające nieprzerwane, ciągłe wykonywanie powierzonych czynności oraz wprowadził nowy rejestr wszystkich umów zawartych przez Bank.
6. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględniająca stałe i zmienne składniki wynagrodzeń jest adekwatna do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka, nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka. Proces rozpatrywania składanych skarg i reklamacji jest przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze.
7. Rada Nadzorcza ocenia, iż polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez zapewnienie dostępu do informacji klientom i członkom Banku. Bank prowadzi rzetelną, przejrzystą i pełną informację prezentowaną na stronie internetowej i w miejscach ogólnie dostępnych w placówkach bankowych.
8. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii, profilu instytucji oraz dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków pracowników w zakresie podejmowania ryzyka, zarządzania tym ryzykiem oraz przestrzegania przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
9. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze oraz skutecznie wspiera działalność Banku. Adekwatność i skuteczność tego systemu podlega okresowej ocenie przez Radę Nadzorczą. Elementem systemu kontroli wewnętrznej w strukturze Banku jest komórka ds. systemu kontroli wewnętrznej i ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony podlega audytowi przeprowadzanemu przez System Ochrony SGB.
10. 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 rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący ryzyko.

Na podstawie posiadanych informacji Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) zapoznała się z wynikami przeglądu *Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie*. W wyniku tego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej w Banku ww. Polityki w żadnym z wymienionych powyżej obszarów.
- 2) obowiązująca *Polityka Ładu Korporacyjnego* była stosowana w Banku w sposób należyty i adekwatny do charakteru i skali działalności w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji.

Dokonując powyższej oceny Rada Nadzorcza oparła się na pozyskanej wiedzy w ramach czynności nadzorczych pełnionych przez Radę i uzupełnionych o informacje Zarządu i komórki ds. kontroli wewnętrznej i ds. zgodności.

Ocena została przyjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej Uchwałą nr 9/2025 z dnia 26.02.2025r.

**Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie**