

R A P O R T

Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętej

„Polityki Ładu Korporacyjnego Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie za 2018 rok” do przedłożenia na ZP

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie”, przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 14/2016 dnia 22.04.2016r i zatwierdzona uchwałą 7/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 13 maja 2016r. zmieniona uchwałą nr 39/2018 z dnia 11.04.2018 Zarządu Banku i uchwałą nr 21/2018 z dnia 20.04.2018 Rady Nadzorczej i uchwałą 10/2018 Zebrania Przedstawicieli z dnia 28.06.2018r.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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.

Zgodnie z §26 w/w polityki Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny stosowania przyjętej polityki za 2018rok. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez stanowisko ds. zgodności oraz Zarząd.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzamy jak niżej:

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
3. Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonując oceny efektywności działania Banku stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych plasujących Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie w czołówce banków spółdzielczych.
4. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami..

5. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
6. 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 i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
7. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
8. Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonując oceny efektywności działania Banku stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych plasujących Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie w czołówce banków spółdzielczych.
9. Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki wynagrodzeń stałych i zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
11. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
12. W wyniku dokonanego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej polityki w analizowanym okresie.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnym Ludowego Banku Spółdzielczym w Strzałkowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.lbsstrzalkowo.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej polityki, a Bank w swojej działalności stosuje przyjętą "Politykę Ładu Korporacyjnego Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie"

Podpisy za Radę Nadzorczą

Prezydium

Przewodniczący – Bernard Pieszak.....

Z-ca Przewodniczącego – Zdzisław Podlasin.....

Sekretarz – Waldemar Kosiorek.....

Strzałkowo, dnia 28 marca 2019r.