

RAPORT

Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętej

„Polityki Ładu Korporacyjnego Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie za 2019 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.

Zgodnie z § 27 w/w polityki Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny stosowania przyjętej polityki za 2019rok. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez stanowisko ds. zgodności oraz Zarząd.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od stosowanych ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie wraz z uzasadnieniem umieszczono na stronie internetowej.

W wyniku dokonanego przeglądu stwierdzono konieczność nowelizacji oświadczenia o wyłączeniu niektórych przepisów ze stosowania.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzamy jak niżej:

1. 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.
2. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
3. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy osiągnięciu długoterminowych celów prowadzonej działalności. Zarząd Banku dokonuje systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując dokonywanie zmian doskonalących organizację i dostosowujących do wymogów prawa. Zarząd proponowane zmiany przedstawia Radzie Nadzorczej do stosowania. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej.
4. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych

członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu - indywidualnie oraz jako gremium – posiadają odpowiednia wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.

5. Rada Nadzorcza sprawuje właściwy nadzór nad działalnością Banku. Indywidualnie członkowie Rady posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegiąlnego sprawowania nadzoru.
6. Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych zasad ładu korporacyjnego.
7. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.
8. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
9. Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów i organizacji.
10. Polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, a także zgodności i obowiązującymi przepisami prawa.
11. W ocenie Rady Nadzorczej 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. Stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na budowaniu długoterminowych relacji z klientami.
12. Rada Nadzorcza ocenia iż, polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank prowadzi należyta politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób przejrzysty, rzetelny i wyczerpujący informuje się z klientami.
13. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dostosowane do obowiązujących wymogów prawnych. Składane reklamacje i skargi oraz sposób ich załatwienia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze.

14. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej, który skutecznie wspiera działalność Banku. System ten, w ramach wewnętrznego nadzoru podlega doskonaleniu w obszarach, które tego wymagają. Elementem systemu kontroli wewnętrznej jest powołana w strukturze Banku komórka ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje. Bank jako uczestnik zatwierdzonego Systemu Ochrony podlega audytowi Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia, który jest organem zarządzającym tym systemem.
15. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem właściwej polityki kapitałowej.
16. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
17. W wyniku dokonanego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej polityki w analizowanym okresie.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu zgodnie z posiadanymi informacjami Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2019 roku:

- **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.**
- **Nie stwierdzono uchybień w stosowaniu Polityki.**

W swojej ocenie Rada Nadzorcza oparła się na swojej najlepszej wiedzy pozyskanej w toku czynności nadzoru realizowanych przez Radę, uzupełnionych o ustalenia Zarządu, kontroli wewnętrznych oraz stanowiska ds. zgodności .

Ocena przyjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej dnia 15.05.2020

**Rada Nadzorcza
Ludowego Banku Spółdzielczego
w Strzałkowie**