

**OCENA
STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W LUDOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W STRZAŁKOWIE
W 2021 ROKU**

**dokonana przez Radę Nadzorczą Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie
w dniu 22 kwietnia 2022 roku**

W związku z wydaniem Uchwały Nr 218/2014 przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie wprowadził do stosowania przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie Polityki ładu korporacyjnego w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali oraz charakteru i specyfiki działalności Banku.

Polityka ładu korporacyjnego w Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie została przyjęta przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 14/2016 dnia 22.04.2016 r i zatwierdzona uchwałą 7/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 13 maja 2016 r., 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 28.06.2018 r. Kolejne zmiany Polityki zostały przeprowadzone w marcu 2019 roku - (uchwała Zarządu nr 30/2019 z dnia 26.03.2019, akceptacja uchwałą Rady Nadzorczej 15/2019 z dnia 28.03.2019, uchwała Zebrania Przedstawicieli 10/2019 z dnia 12.04.2019), w czerwcu 2020 roku - (uchwała Zarządu nr 76/2020 z dnia 10.06.2020, akceptacja uchwałą Rady Nadzorczej 27/2020 z dnia 10.06.2020, uchwała Zebrania Przedstawicieli 7/2020 z dnia 30.06.2020) oraz w czerwcu 2021 roku - (uchwała Zarządu nr 50/2021 z dnia 26.05.2021, akceptacja uchwałą Rady Nadzorczej 20/2021 z dnia 02.06.2021, uchwała Zebrania Przedstawicieli 12/2021 z dnia 29.06.2021).

Zarząd Banku ogłosił 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 celu wypełnienia wymogów określonych w § 27 Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny stosowania przyjętej polityki za 2021 rok.

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. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Wyniki dokonanej oceny przedstawiają się następująco:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie 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. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, które zostały uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych.
4. 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 zatwierdzenia. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.
5. 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 odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.
6. 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 kolegiального sprawowania nadzoru.
7. 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 zasad ładu korporacyjnego.
8. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów o ile nie są sprzeczne z interesem Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.
9. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

10. Bank w ramach funkcjonujących zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów i organizacji.
11. Polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia spójność produktów w zakresie zgodności z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem oraz akceptowalną skłonnością Banku do podejmowania ryzyka, a także z uwzględnieniem obowiązujących limitów. Proces wprowadzania nowych produktów odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Dbając o dobre relacje z klientami, Bank traktuje wszystkich z należytą starannością oferując produkty i usługi adekwatne do potrzeb, udzielając rzetelnych i kompletnych informacji klientom dotyczących oferowanych produktów i usług oraz stosując umowy nie zawierające niedozwolonych lub niejasnych postanowień.
12. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki wynagrodzeń stałych i zmiennych składników wynagrodzeń 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. Polityka wynagrodzeń jest adekwatna do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka przez Bank, nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka.
13. 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.
14. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dostosowane do obowiązujących wymogów prawnych. Proces rozpatrywania składanych skarg i reklamacji jest przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze.
15. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze oraz skutecznie wspiera działalność Banku. System ten, w ramach wewnętrznego nadzoru podlega okresowej ocenie przez Radę Nadzorczą oraz doskonaleniu w obszarach, które tego wymagają. Elementem systemu kontroli wewnętrznej jest powołana w strukturze Banku komórka ds. zgodności i kontroli, która efektywnie realizuje swoje funkcje. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony podlega audytowi przeprowadzanemu przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, który jest organem zarządzającym tym systemem.
16. Bank wdrożył adekwatny i skuteczny system zarządza ryzykiem występującym w jego działalności. W szczególności poprzez identyfikację, pomiar, szacowanie, kontrolę i monitoring zidentyfikowanego ryzyka oraz ryzyka, na które Bank może zostać narażony. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem

poprzez określenie akceptowalnych poziomów ryzyka oraz ocenę adekwatności kapitałowej.

17. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy uwzględniane w działalności Banku, w szczególności poprzez wprowadzenie przejrzystych zasad zatrudnienia oraz wynagradzania i oceny.
18. W analizowanym okresie w wyniku dokonanego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej Polityki Ładu Korporacyjnego oraz zasad ładu wewnętrznego stosowanych w Banku.
19. 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 2021 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.**
- **Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie 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.**

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 22.04.2022 roku.

**Rada Nadzorcza
Ludowego Banku Spółdzielczego
w Strzałkowie**