

**Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania
Polityki Ładu Korporacyjnego
w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie w 2024 roku.**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 46/Z/2024 z dnia 22.03.2024 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 33/RN/2024 z dnia 22.03.2024 r. i przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 06.06.2024 r. Uchwałą Nr 2/2024 r.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w polityce.

Wnioski z przedstawionej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja Banku i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom

regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwałach kompetencyjnych Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Polityką informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku.

Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. W 2024 roku nie zgłoszono żadnego anonimowego powiadomienia o nadużyciach w Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *organizacji i struktury organizacyjnej*.

2. Relacja Banku z członkami:

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesów klientów Banku.

Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

Odbywa się to zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie.

Bank zapewnia także członkom Banku do korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego w środowisku lokalnym.

Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego, ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę

Nadzorcą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.

Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad zarządzania konfliktami interesów w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie. W 2024 roku w Banku nie wystąpiły opisane powyżej konflikty.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej Bank zwiększa fundusze własne poprzez przeznaczenie min. 90% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *relacje Banku z członkami*.

3. Organ zarządzający – Zarząd:

Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.

Zarząd skład się z 4 członków, powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej i stosowną zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy.

Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze Strukturą organizacyjną Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie.

Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Zarząd działa kolegium.

Organizację pracy Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie uchwalony przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu oraz sam Zarząd działający kolegium.

Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *organ zarządzający – Zarząd*.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza:

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie na koniec 2024 roku składała się z 10 członków wybranych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. W Banku został powołany Komitet Audytu działający przy Radzie Nadzorczej.

Podstawową misją Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działania Banku.

Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie ocenia strategię działania Banku.

Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz w kwartale i co najmniej 6 razy w roku w terminach pozwalających na cykliczną ocenę efektywności działania Banku.

Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalając w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej.

Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *organ nadzorujący – Rada Nadzorcza*.

5. Polityka w zakresie outsourcingu:

Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie prowadzi politykę w zakresie outsourcingu, która uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka.

Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka outsourcingu*.

6. Polityka w zakresie AML:

Bank wdrożył regulacje umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem AML, poprzez przyjęcie stosowanych regulacji oraz systemów. Bank współpracuje w tym zakresie z odpowiednimi organami. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzonych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka AML*.

7. Polityka w zakresie ESG:

Bank wdrożył regulacje umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem ESG poprzez przyjęcie stosownych regulacji oraz dokonanie odpowiednich zmian. Bank promuje działania swoich klientów zmierzające do ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju. Bank wspiera lokalne przedsięwzięcia mające za cel realizację polityki ESG.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka ESG*.

8. Kultura ryzyka i standardy etyczne:

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie opracował i przyjął w Banku wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji.

Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji.

Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń dla pracowników z tego zakresu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *kultura ryzyka i standardy etyczne*.

9. Konflikt interesów:

Zarząd opracował i zatwierdził Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *konflikt interesów*.

10. Polityka wynagradzania:

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Rada Nadzorcza przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka wynagradzania*.

11. Polityka informacyjna:

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.

Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymaga poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka informacyjna*.

12. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. Działalność promocyjna i relacje z klientami:

Bank opracował zasady wprowadzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług. Zasady zatwierdzania nowych produktów zapewniają, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *polityka wprowadzania nowych produktów i usług*.

13. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielczy System Ochrony SGB – IPS.

Kierujący Zespołem do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku jeśli przedmiotem posiedzenia były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancją na ryzyko określone przez Bank.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w zakresie *kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne*.

Wnioski:

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2024 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie
Rajmund Rodajewski

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ
Spółdzielczego Banku Ludowego
Aleksander Miszkiele

/Przewodniczący RN SBL Kępno/