

## Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie w 2022 roku.

Działając zgodnie z zapisami Polityki informacji zarządczej Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje, przedstawione i sporządzone przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza że, w Banku wprowadzona została Polityka Ładu Korporacyjnego określona w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikających ze skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasady ich współdziałania.

Rada Nadzorcza oceniając stosowanie zasad ładu korporacyjnego stwierdza:

1. Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w Strategii rozwoju Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Schemat struktury organizacyjnej Bank zamieścił na swojej stronie internetowej. Obowiązująca struktura w jasny sposób określa zakres zadań i odpowiedzialność poszczególnych komórek organizacyjnych.
3. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
4. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
5. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując do stosowania odpowiednią instrukcję.
6. Bank opracował plany ciągłości działania zapewniające ciągłość pracy i ograniczanie strat na wypadek poważnych zakłóceń.

7. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.
8. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
9. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
10. W Banku został powołany Komitet Audytu działający przy Radzie Nadzorczej.
11. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Kępnie stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zapobiegając nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.  
Przyjęta polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, oceniając występujący poziom ryzyka w Banku na poziomie akceptowalnym.
12. Bank posiada i udostępnia Klientom Instrukcję rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając obiektywną i wnikliwą, zgodnie z przepisami prawa, obsługę procesu reklamacyjnego.
13. Rada Nadzorcza dokonała oceny systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku.  
Dokonała przeglądu procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, przeglądu obszarów działalności Banku podlegających kontroli wewnętrznej, w szczególności procesu identyfikacji ryzyka związanego z prowadzoną działalnością.  
Rada Nadzorcza dokonała przeglądu skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.  
Komórka ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
15. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego oraz skutecznego systemu zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.  
Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie i monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego.

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ  
Spółdzielczego Banku Ludowego  
w Kępnie

Rajmund Radajewski

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ  
Spółdzielczego Banku Ludowego  
*Aleksander Chwał*  
Przewodniczący RN SBL Kępno