

Raport Rady Nadzorczej z oceny zgodności działania Banku z „Polityką ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” za 2021r.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie na posiedzeniu w dniu 25.02.2022r. dokonała oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego określonych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014r.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza Banku ustaliła:

1. Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Bank posiada politykę informacyjną Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie dotyczącą adekwatności kapitałowej. Z uwagi na ilość członków w Banku funkcjonują Grupy Członkowskie i Zebranie Przedstawicieli. Każdy z członków przed Zebraniem Przedstawicieli ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi.
2. Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. 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. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji a sposób ich załatwiania jest przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje okresowe informacje z tego obszaru Radzie Nadzorczej.
3. Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych prowadzonej działalności, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna jest poddawana okresowym przeglądom w celu doskonalenia organizacji i dostosowania się do wymogów prawa. Proponowane zmiany Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do akceptacji.
4. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Podział kompetencji członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu indywidualnie i jako gremium podlegają regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą a Rada Nadzorcza podlega ocenie na Zebraniu Przedstawicieli. Współpraca Rady z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych zasad ładu korporacyjnego.
5. Regulacje wewnętrzne Banku zawierają zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów; zasad etyki; regulaminu wynagrodzeń, polityki kadrowej; polityki wynagrodzeń, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

6. Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w zasadach polityki informacyjnej, uwzględniającą potrzebę członków Banku i klientów Banku, którą zamieszcza na swojej stronie internetowej i w miejscach ogólnie dostępnych w placówkach bankowych.
7. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. W Banku funkcjonują skuteczne mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
8. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W ocenie Rady Nadzorczej „Polityka ładu korporacyjnego” w 2021r. była stosowana prawidłowo i adekwatnie do charakteru i skali działania Banku; nie stwierdzono przypadków naruszeń zasad zawartych w niniejszej Polityce.

Ocena została przedstawiona na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli w dniu 10.06.2022r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie