

Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” za 2023r.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie na posiedzeniu w dniu 28.02.2024r. dokonała oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego określonych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014r. 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. Outsourcing,
8. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
9. Kultura ryzyka,
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza Banku ustaliła:

1. 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.
2. 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.
3. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Podział kompetencji członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu.. Członkowie Zarządu indywidualnie i jako gremium podlegają regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą a Rada Nadzorcza podlega ocenie na Zebraniu Przedstawicieli. W 7-osobowym składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Spośród członków Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu działający według opracowanego planu i regulaminu działania. Współpraca Rady z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych zasad ładu korporacyjnego.

4. 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.
5. 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.
6. Bank wdrożył zasady umożliwiające zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym czynnościami o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami, o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu. Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, wprowadzając niezbędne regulacje w tym zakresie.
7. 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.
8. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii, profilu instytucji oraz dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania tym ryzykiem.
9. 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, regulacjami wewnętrznymi i standardami etycznymi. W Banku funkcjonują skuteczne mechanizmy kontroli dostosowane do skali złożoności i profilu ryzyka.
10. 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.
11. W wyniku przeprowadzonego przeglądu zasad ładu korporacyjnego nie stwierdzono w 2023r. naruszeń obowiązującej „Polityki ładu korporacyjnego” oraz zasad ładu wewnętrznego a przegląd zapisów powyższej Polityki stwierdza zgodność tej regulacji z przepisami prawa, w tym z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej „Polityka ładu korporacyjnego” w 2023r. była stosowana adekwatnie do charakteru i skali działania Banku; nie stwierdzono przypadków naruszeń zasad zawartych w niniejszej Polityce.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 r. Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zgodnie z Polityką Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza przedłożyła w dniu 29.04.2024r. Walnemu Zgromadzeniu informację dotyczącą oceny stosowania w 2023r. zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie