

Raport z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim za rok 2024.

Zgodnie z Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza sporządziła ocenę stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego (...) określone przez Komisję Nadzoru Finansowego, uchwalając Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim, uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali działania oraz specyfiki Banku.

Obowiązująca w roku 2024 w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacja z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych. W roku 2024 Bank wprowadzał zmiany Polityki Ładu Korporacyjnego obejmujące:

- 1) Zmiany zapisów dotyczących rozmiaru Banku i zatrudnienia polegające na dostosowaniu zapisów do wielkości sumy bilansowej, wielkości zatrudnienia i struktury organizacyjnej;
- 2) Wprowadzenie zapisu mówiącego o wdrażaniu przez Bank innych mechanizmów służących zapobieganiu nadużyciom o ile ich wdrażanie wynika z przepisów prawa, albo jest uzasadnione wytycznymi organów nadzoru lub organów Banku;
- 3) Wprowadzenie zmian dotyczących relacji Banku z członkami przez dodanie zapisu określającego o zasadach wyboru składu Komitetu Audytu i spełnieniu wymogów Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
- 4) Wprowadzenie zapisów dotyczących polityki w zakresie AML;
- 5) Rozszerzenie zapisów dotyczących wprowadzania do oferty produktów zrzeczeniowych stosując zasadę kierowania się zasadami rachunku ekonomicznego;
- 6) Aktualizację danych adresowych Audytu wewnętrznego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, że:

- 1) Bank będący instytucją zaufania publicznego posiada przejrzystą i adekwatną do skali prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną oraz prowadzi swoją działalność z zachowaniem najwyższej staranności;
- 2) Dbając o dobre relacje z klientami, Bank buduje wzajemne zaufanie;
- 3) Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy, wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- 4) Bank przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organu zarządzającego i nadzorującego, a także o odpowiednie kwalifikacje kadry;
- 5) Prowadzona w Banku przejrzysta polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku;
- 6) Przejrzysta polityka informacyjna służy budowie właściwych relacji poprzez ułatwienie dostępu do informacji;
- 7) Bank w sposób rzetelny i zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego;
- 8) Właściwa struktura organizacyjna, poddawana okresowym przeglądom oraz odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem pozwala na realizację celów strategicznym i bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Na stronie internetowej Banku jest dostępny tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim” oraz Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w obowiązującej Polityce Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyłączeń, które zostały również zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim na podstawie szczegółowej analizy stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim”, a także na podstawie raportów, sprawozdań i informacji jakie otrzymała w trakcie roku 2024 pozytywnie ocenia stosowanie zasad wprowadzonych „Polityką Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim” w roku 2024.

Sekretarz Rady

Ewa Tuziak

Przewodniczący Rady

Stanisław Baliński