

13 / 2021

Załącznik
do Uchwały RN nr

z dnia 19.02.2021 roku.

**Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Skępem za rok 2020.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku. Stanowią one zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także zasad współdziałania organów statutowych Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Skępem w dniu 12 maja 2016 roku wprowadził Uchwałą 29/2016 „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zasady zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą 28/2016 z dnia 31.05.2016 roku. Zasady te zostały zweryfikowane i zmodyfikowane w maju 2019 roku – Uchwałą nr 30/2019 Zarządu z dnia 13.05.2019 roku oraz Uchwałą nr 26/2019 Rady Nadzorczej z dnia 31.05.2019 roku przyjmując nazwę: Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem.

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem stanowi istotny dokument programowy oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Organizacja Banku odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiągnięcie celów strategicznych. Realizując strategię działania Zarząd kieruje się bezpieczeństwem Banku. Prowadzona przez Bank polityka informacyjna wobec Akcjonariuszy i Klientów zapewnia poszanowanie ich interesu.

W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, co zapewnia należyte wykonywanie powierzonych obowiązków. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

Bank posiada „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Skępem” oraz „Regulamin wynagradzania Zarządu w BS w Skępem”. Od 2017 roku obowiązuje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze”. Wdrożono również „Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego – pracownika stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Skępem”.

Na podstawie kwartalnych analiz ryzyka operacyjnego w okresie 2020 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Bank zapewnia, że w składzie Rady Nadzorczej znajdują się osoby z odpowiednim doświadczeniem, niezbędnym do nadzorowania pracy Banku, a Członkowie Komitetu Audytu spełniają wszystkie kryteria niezależności oraz posiadają odpowiednie kompetencje do wykonywania przypisanych im zadań.

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej a także system zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem zostały dostosowane do obowiązujących przepisów, poprzez zorganizowanie ich na trzech poziomach (liniach obrony). Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza dla Banku utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące kredytów konsumenckich (poddane przeglądowi zarządczemu w lutym 2020 roku) oraz kredytów hipotecznych, zapewniające rzetelne informowanie klientów.

Wszystkie reklamacje zostały uznane na korzyść klienta. Nie wykazano żadnych reklamacji nieuznanych zgodnie z wolą klienta oraz nie było wystąpień klientów na drogę postępowania sądowego (pозwów).

Na podstawie analizy książki skarg i wniosków nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skępem oświadcza, iż Bank i jego organy przestrzegały w roku 2020 zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem.

Opracowanie – Stanowisko ds. zgodności – Krystyna Rząsowska dnia 12 lutego 2021 roku

Krystyna Rząsowska

.....
stanowisko ds. zgodności

Weryfikacja dokonana przez Zarząd Banku dnia 18.02.2021 r.

Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku dnia 19 lutego 2021 roku.