

Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Skępem za rok 2021.

Działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oraz zgodnie z zapisami „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem” Rada Nadzorcza przedkłada sprawozdanie dotyczące przestrzegania zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego.

Zarząd Banku wprowadził w dniu 24 czerwca 2021 roku Uchwałą 39/2021 „Politykę Ładu Korporacyjnego” określoną w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą 43/2021 z dnia 25.06.2021 roku.

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Skępem przestrzegał wszystkich zasad zawartych w regulacji.

W okresie 2021 roku właściciele regulacji przy współudziale Stanowiska ds. zgodności przeprowadzili aż 40 przeglądów obowiązujących regulacji oraz wdrożeń nowych regulacji.

Przeglądy przeprowadzone w 2021 roku obejmowały swoimi kryteriami również zgodność z Polityką Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem a wnioski sporządzone po przeglądach poszczególnych procedur nie wskazywały na niezgodność z zasadami zawartymi w procedurze.

Ponadto w okresie 2021 roku:

1. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedności) Członków Zarządu Banku i oceny całego Zarządu Banku. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
2. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz całej Rady Nadzorczej – zgodnie z Zasadami oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej (jako organu).
3. Komitet Audytu dokonał przeglądu odpowiedności i bezstronności wyboru biegłego rewidenta i zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór.
4. W dniu 01 kwietnia 2021 roku Zarząd Banku przyjął do stosowania nową Strategię Banku Spółdzielczego w Skępem na lata 2021 – 2023.
5. Na przestrzeni 2021 roku Zarząd Banku dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym przeglądu i oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, systemu zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.
Na skutek ocen stwierdzono, że Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz jasno określone cele wykonywania kontroli.
System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie 3 poziomy w strukturze organizacyjnej Banku z zachowaniem rozdzielania obszarów podejmowania ryzyka, zarządzania ryzykiem oraz sprawowania nadzoru nad ryzykiem istotnym. Pomoc w zarządzaniu ryzykiem stanowią Komitet ALCO oraz Komitet Audytu. Poziom II stanowi: Zespół ds. monitorowania ryzyka, IOD, Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji oraz Stanowisko ds. zgodności. Poziom III stanowi Audyt SSO SGB-Banku S.A. w Poznaniu.
Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Bank stara się skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych Banku, stosowanych uprawnień i wielkości działania.
Bank analizuje ryzyka występujące w Banku oraz zwraca uwagę na ryzyko biznesowe, które w zmieniającym się otoczeniu, w związku ze zmianami makroekonomicznymi i regulacyjnymi staje się ryzykiem istotnym.
6. Zarząd Banku dokonał przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie ryzykiem i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz ryzyka konfliktu interesów w wyniku którego wprowadzone zostały zmiany (RODO, IOD) oraz inne zmiany kadrowe. Zwracano uwagę

na rozdzielnosc funkcji operacyjnego zarzadzania ryzykiem od kontroli i monitorowania ryzyka.

7. Bank posiada „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Skępem” oraz „Regulamin wynagradzania Zarządu w BS w Skępem”. Od 2017 roku funkcjonuje „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze” oraz wdrożono „Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego – pracownika stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Skępem”.
8. Na podstawie Kwartalnych analiz ryzyka operacyjnego w okresie 2021 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
9. Bank w 2021 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń objęły różnorodne obszary działalności Banku, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku oraz zmieniających się przepisów prawnych.
10. Bank coraz częściej wykorzystuje szkolenia on-line na odległość, pozwalające przeszkolić większą liczbę osób bez delegowania z miejsca pracy. W roku 2021 odbyły się 33 szkolenia pracowników.
11. W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych, zapewniające rzetelne informowanie klientów.

W 2021 roku ogółem zarejestrowano 21 reklamacji z których 100% dotyczyło obszaru kart płatniczych.
Złożone reklamacje zostały uznane na korzyść klienta z wyjątkiem jednej, która została rozpatrzona negatywnie. Powodem odrzucenia było silne uwierzytelnienie transakcji. Była ona chroniona usługą 3D Secure i zatwierdzona przez Klienta kodami SMS.
Nie wykazano żadnych reklamacji nieuznanych zgodnie z wolą klienta oraz nie było wystąpień klientów na drogę postępowania sądowego (pозwów).
12. 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.
13. Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skępem stwierdza się, że Bank działa zgodnie z zasadami zawartymi w Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem.

Skępe, dnia 21.02.2022 roku.

Przewodniczący RN
Banku Spółdzielczego
w Skępem
Ewa Elbertowska