

Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Skępem
za rok 2022.

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 Uchwałą 39/2021 w dniu 24 czerwca 2021 roku wprowadził „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 czerwca 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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Skępem przestrzegał wszystkich zasad zawartych w regulacji.

W okresie 2022 roku właściciele regulacji przy współudziale Stanowiska ds. zgodności przeprowadzili weryfikacje procedur bankowych, skutkiem czego było 35 modyfikacji. Weryfikacje przeprowadzone w 2022 roku obejmowały swoimi kryteriami również zgodność z Polityką Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem a wnioski sporządzone po

przeeglądach poszczególnych procedur nie wskazywały na niezgodność z zasadami zawartymi w procedurze.

Ponadto w okresie 2022 roku:

1. Rada Nadzorcza dokonała przeeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedniości) 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 odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz całej Rady Nadzorczej – zgodnie z Zasadami oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej (jako organu).
3. Komitet Audytu dokonał przeeglądu odpowiedniości i bezstronności wyboru biegłego rewidenta i zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór.
4. W 2022 roku nadal obowiązywała przyjęta w 2021 roku Strategia Banku Spółdzielczego w Skępem na lata 2021 – 2023.
5. Na przestrzeni 2022 roku Zarząd Banku dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku a Rada Nadzorcza dokonała przeeglądu i oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w 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 rozdzielenia 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.

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 kadrowe, m.in. Zespół ds. monitorowania ryzyka zyskał dodatkowego pracownika. Zwracano uwagę na rozdzielność funkcji operacyjnego zarządzania 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 2022 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
9. Bank w 2022 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. Niemalże wszystkie szkolenia w 2022 roku odbywały się w formie on-line.
W całym 2022 roku pracownicy Banku brali udział w 39 szkoleniach.
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 2022 roku ogółem zarejestrowano 7 reklamacji z których 100% dotyczyło obszaru kart płatniczych. Złożone reklamacje zostały uznane na korzyść klienta.

Nie wykazano żadnych reklamacji niezuczonych zgodnie z wolą klienta oraz nie było wystąpień klientów na drogę postępowania sądowego (pозwów).

12. Na podstawie analizy książki skarg i wniosków nie stwierdzono żadnych wpisów, w tym skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji o sytuacji Banku.

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.

Przygotowała:

Krystyna Rząsowska

Skępe, dnia 27.02.2023 roku.

RN zapoznane się z powyższym
na posiedzeniu rady nadzorczej
z dnia 27.04.2023r.

Ewa Elwertowska
Przewodniczący RN
Banku Spółdzielczego
w Skępem
Ewa Elwertowska