

**Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy  
w Skępem za rok 2019.**

Działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, Uchwały 218/2014 KNF 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 12 maja 2016 roku 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 – Uchwała nr 30/2019 Zarządu z dnia 13.05.2019 roku oraz Uchwała 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 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 2019 roku Bank Spółdzielczy w Skępem przestrzegał wszystkich zasad zawartych w regulacji.

W okresie 2019 roku właściciele regulacji przy współdziałaniu Stanowiska ds. zgodności przeprowadzili aż 36 przeglądów obowiązujących regulacji oraz wdrożeń nowych regulacji.

Przeglądy przeprowadzone w 2019 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 2019 roku:

1. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu 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 przeglądu odpowiedniości i bezstronności wyboru biegłego rewidenta i zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór.
4. Na przestrzeni 2019 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.
5. 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 rozdzielność funkcji operacyjnego zarządzania ryzykiem od kontroli i monitorowania ryzyka.

6. 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”.
7. Na podstawie Kwartalnych analiz ryzyka operacyjnego w okresie 2019 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
8. Bank w 2019 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.  
Bank coraz częściej wykorzystuje szkolenia on-line na odległość, pozwalające przeszkolić większą liczbę osób bez delegowania z miejsca pracy.  
W roku 2019 odbyto 55 szkoleń pracowników, 5 szkoleń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.  
W 2019 roku najmłodszy stażem Członek Zarządu odbył w okresie od III do XII/2019 szkolenia w Banku Zrzeszającym mające na celu uzupełnienie kwalifikacji zawodowych.
9. 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, (grudzień 2019 roku), zapewniające rzetelne informowanie klientów.

W 2019 roku ogółem zarejestrowano 4 reklamacje z których 1 dotyczyła wypłaty z bankomatu, jedna Klientka zgłosiła kilkunastokrotne obciążenie swojego rachunku płatnościami, których nie dokonywała. Uznanie rachunku klientki nastąpiło w ciągu 60 dni od daty złożenia reklamacji w O/Ostrowite. Jedna z reklamacji dotycząca zgłoszenia przez klienta obciążenia rachunku kartą płatniczą, została przez niego wycofana w dniu następnym z informacją, że zna powód obciążenia rachunku. W tym przypadku proces reklamacji został przerwany. W przypadku ostatniej z reklamacji złożonych w 2019 roku, podczas spotkania przedstawicieli Banku z Klientem podpisane zostało porozumienie w sprawie dalszej współpracy, polegającej na restrukturyzacji zadłużenia oraz sprzedaży ziemi w celu uregulowania części zobowiązań.

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).

10. 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.
11. 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.

Przewodniczący RN  
Banku Spółdzielczego  
*Ewa Elwertowska*  
Ewa Elwertowska

Skępe, dnia 19.02.2020 roku.