

Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Skępem
za rok 2023

Działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, uwzględniając Wytoczne 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 Banku Spółdzielczego w Skępem” 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 2023 roku Bank Spółdzielczy w Skępem przestrzegał wszystkich zasad zawartych w regulacji.

W okresie 2023 roku właściciele regulacji przy współudziale Stanowiska ds. zgodności przeprowadzili weryfikacje procedur bankowych, skutkiem czego było 46 modyfikacji.

Weryfikacje przeprowadzone w 2023 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 2023 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. Komitet Audytu dokonał przeglądu odpowiedniości i bezstronności wyboru biegłego rewidenta i zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór.
3. W 2023 roku nadal obowiązywała przyjęta w 2021 roku Strategia Banku Spółdzielczego w Skępem na lata 2021-2023.
4. Na przestrzeni 2023 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 przeglądu 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.

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 kadrowe, m.in. zmieniono pracownika na stanowisku ds. zgodności celem zachowania ciągłości działania na danym stanowisku.
6. Bank posiada „Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Skępem” oraz „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Skępem”. Od 2017 roku funkcjonuje „Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego – pracownika stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Skępem”, a w 2023 roku wdrożono „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Skępem”.
7. Na podstawie Kwartalnych analiz ryzyka operacyjnego w okresie 2023 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
8. Bank w 2023 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.
9. Bank coraz częściej wykorzystuje szkolenia on-line na odległość pozwalające przeszkolić większą liczbę osób bez delegowania z miejsca pracy. Niemalże wszystkie szkolenia w 2023 roku odbywały się w formie on-line.

W całym 2023 roku pracownicy Banku brali udział w 113 szkoleniach, w tym 40 z zakresu wdrożonego systemu Def3000.

10. 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 2023 roku ogółem zarejestrowano 23 reklamacje, które dotyczyły obciążenia rachunku transakcjami internetowymi, obszaru kart płatniczych oraz pisma o rozliczenie kredytu.

Złożone reklamacje w pięciu przypadkach zostały rozpatrzone negatywnie, a w pozostałych zostały uznane na korzyść klienta. Proces reklamacyjny przebiegł zgodnie z Zasadami składania i rozpatrywania skarg i reklamacji obowiązującymi w Banku.

Nie wykazano wystąpień klientów na drogę postępowania sądowego (pozwów).

11. Na podstawie analizy książki skarg i wniosków nie stwierdzono żadnych wpisów, w tym skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji o sytuacji Banku.
12. Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Skępem stwierdza, że Bank działa zgodnie z zasadami zawartymi w Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Skępem.

Przygotowała:

Joanna Bobrowicz

Skępe, dnia 16.04.2024 roku.

Akceptuję
28.04.2024

Przewodniczący RN
Banku Spółdzielczego
w Skępem

Ewa Elwertowska