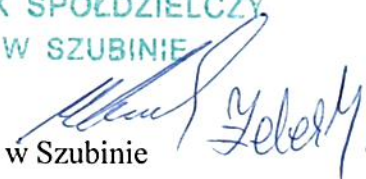


Raport

z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szubinie



Na podstawie § 26 Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szubinie Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad, analizując realizację poszczególnych zasad, tj.:

1. Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do wielkości i możliwości Banku, a poszczególne komórki właściwie realizują zadania przed nimi postawione. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa. Organizacja Banku umożliwia działania w sytuacjach nagłych. Organizacja Banku jest odzwierciedlona i zgodna ze Statutem. Bank opracowuje plany ciągłości działania, które mogą być wykorzystywane w przypadku zakłóceń w funkcjonowaniu. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania o ewentualnych nadużyciach, uruchamiając skrzynkę e-mailową: zarzad@bsszubin.pl, na którą każdy może bezpiecznie przekazać informację. Do dnia oceny nikt z takiej możliwości nie skorzystał.

2. Relacje z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów. Wszyscy udziałowcy są traktowani równo, bez szczególnych uprawnień. Bank zapewnia udziałowcom dostęp do rzetelnej informacji w formie przekazu bezpośredniego, rozmowy telefonicznej oraz przez stronę internetową www.bsszubin.pl. Zgodnie ze Statutem i przepisami prawa Bank organizuje Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli, przekazując obiektywne i rzetelne informacje ekonomiczne, celem podjęcia prawidłowych decyzji przez te organy. Przez uczestnictwo w Zebraniach Grup Członkowskich każdy członek może uczestniczyć w podejmowaniu decyzji w Banku wybierając swoich przedstawicieli.

3. Zarząd

Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności. Wewnętrzny podział czynności i odpowiedzialności dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny. Posiedzenia Zarządu odbywają się systematycznie 1 raz w tygodniu i zawsze w razie potrzeby. Rada dokonuje oceny działania członków Zarządu i Zarządu jako całości jeden raz na dwa lata. Każdy członek Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, a działanie w składzie Zarządu jest głównym obszarem aktywności zawodowej. Skład liczebny Zarządu jest adekwatny do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. W 2020 r. zmian w składzie Zarządu nie było.

reklamowy był jasny, uczciwy, nie wprowadzał w błąd. Bank oferuje produkty i usługi finansowe adekwatne do potrzeb klientów. Bank zorganizował przyjmowanie skarg i reklamacji, które są uszczegółowione w „Zasadach składania i przyjmowania skarg i reklamacji”. W roku 2020 wpłynęło do Banku 12 reklamacji, z których część była konsekwencją wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie zwrotu przez instytucje finansowe zapłaconej prowizji w sytuacji wcześniejszej spłaty zobowiązania i związane z niewłaściwym działaniem bankomatów (niewypłacona gotówka lub obciążenie rachunku).

8. Kontrola wewnętrzna

W Banku funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej oparty na trzech liniach obrony. Pierwszą linię obrony stanowi operacyjne zarządzanie ryzykiem przez wszystkich pracowników, druga sprawowana jest przez pracowników na specjalnie wyznaczonych stanowiskach, a trzecią stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez audytorów Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Zgodnie z § 45 ust. 2 Polityki Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Szubin, dnia 19 maja 2021 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Szubinie

