

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce za rok 2020

I. Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego – Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określonych Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), a także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r w sprawie zarządzania wewnętrznego, Bank Spółdzielczy w Ustce oświadcza, że wprowadził niniejsze zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie do stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku Nr 5/III/2019 z dnia 26.03.2019 r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą 2/IV/2019 z dnia 10.04.2019 r. oraz przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą Nr 14/2019 z dnia 25.04.2019 r. Treść niniejszej Polityki została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsustka.pl.

Dokument niniejszy stanowi zbiór zasad, którymi kieruje się Bank przy wykonywaniu swojej działalności, określający relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały ujęte w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wraz z uzasadnieniem. Treść oświadczenia została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsustka.pl.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania niniejszych zasad, w związku z czym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce Ładu Korporacyjnego. Wnioski z oceny prezentowane są poniżej.

II. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Obejmuje ona zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze

organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.bsustka.pl. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania, zakres obowiązków oraz odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest w Statucie Banku, Strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Komitetu Audytu, Regulaminie działania Zarządu, jak również w Regulaminie pracy oraz uchwałach kompetencyjnych.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań, brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie sprawozdań oraz informacji przedstawianych zgodnie z Zasadami sporządzania informacji zarządczej, pozytywnie ocenia realizację strategii, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności oraz wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone im zadania, a ich działania ocenia jako prawidłowe i skuteczne, pozwalające na uzyskiwanie dobrych wyników ekonomicznych.

Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład, nie budzą zastrzeżeń Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników, bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Bank dokonywał przeglądów planów ciągłości działania oraz przeprowadzał testy planów awaryjnych i procedur awaryjnych, których wyniki przedstawiano Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

III. Relacje Banku z udziałowcami.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia udziałowcom właściwy i równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, w szczególności poprzez ich udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również udostępnianie uchwał i protokołów Zebrania Przedstawicieli, sprawozdań finansowych oraz przedstawianie na żądanie członka informacji, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów polubownie. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących powinny być rozstrzygane w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji z udziałem Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad jego działalnością. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie obowiązującego w Banku „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Ustce”.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się minimum 90% wypracowanego zysku rocznego, zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ustce. Zgodnie z jej założeniami Bank nie planuje wypłacania dywidendy.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

W Banku nie stosuje zasady określonej w § 8 ust. 4 ułatwienia dla udziałowców. Wobec niniejszej zasady zastosowano odstępstwo i nie wprowadzono zapisów jej dotyczących w obowiązującej w Banku Polityce. W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli

obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebrań Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym, nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

W Banku nie stosuje się zasady określonej w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców. W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących w większości osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

IV. Organ zarządzający – Zarząd

Zarząd Banku składa się z 3 członków, w tym Prezesa Zarządu i dwóch Zastępców Prezesa, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło Uchwałą Rady Nadzorczej Banku, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Powołanie Zastępców Prezesa Zarządu nastąpiło na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi Uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, który zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Zastępcy Prezesa Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów, zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu Banku. Zarząd Banku działa kolegialnie. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zbiorowego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu Banku ponoszą odpowiedzialność zbiorową za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów. Zarząd pracuje w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą

roczne plany pracy. Organizację prac Zarządu, zakres spraw oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Z posiedzeń Zarządu sporządzane są protokoły, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlające przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. *Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza*

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków wybieranych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 letnia kadencję. Do składu Rady wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku we wszystkich dziedzinach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników niniejszej oceny. Rada Nadzorcza składa ponadto na Zebraniach Grup Członkowskich i zebraniach Przedstawicieli sprawozdanie ze swojej działalności. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Reprezentują odpowiednio wysoki poziom moralny. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej Banku, nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady, co do zasady zwołuje jej Przewodniczący lub osoba działająca z jego upoważnienia, zgodnie z rocznym planem pracy lub według potrzeb. Z posiedzeń Rady sporządzany jest protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Szczegółowe kompetencje, organizację pracy

Rady, dokumentowanie posiedzeń Rady Nadzorczej określone zostały w obowiązującym w Banku Regulaminie działania Rady Nadzorczej, zatwierdzonym przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Członkowie Komitetu powoływani są przez Radę Nadzorczą Banku na okres jej kadencji, spośród jej członków. W skład Komitetu wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej Banku, w tym przynajmniej jeden członek powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdawczości finansowej. Większość członków komitetu audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależny od Banku. Uznaje się, że członek komitetu audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia następujące kryteria w art. 129 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie komitetu audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Komitet realizuje swoje zadania w składzie: Przewodniczący Komitetu i 2 Członków Komitetu. Posiedzenia Komitetu odbywają się w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu, nie rzadziej niż 4 razy w roku. Posiedzenia Komitetu są protokołowane. Po każdym z posiedzeń Przewodniczący Komitetu przedstawia Radzie Nadzorczej Banku propozycje dotyczące sformułowanych rekomendacji i ocen, o dokonanych ustaleniach oraz o sformułowanych wnioskach i zaleceniach.

Szczegółowe kompetencje, organizację pracy Komitetu, dokumentowanie posiedzeń Komitetu określone zostały w obowiązującym w Banku Regulaminie działania Komitetu Audytu, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W Banku nie stosuje się zasad określonych w § 13 oraz w § 19 – w zakresie kompetencji organów Zarządu i Rady Nadzorczej.

W związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności – wobec tego Bank wprowadził jednolitą zasadę uzupełniając zapisy § 13 ust. 7 oraz w § 20 ust. 5 Polityki o zapis, że „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Systemu Ochrony, z zachowaniem zasady proporcjonalności.”

W Banku stosuje się zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) w zmienionej treści:

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie, osoby będące członkami Rady Nadzorczej podlegają ustawowym ograniczeniom dotyczącym niezależności, członkowie Rady Nadzorczej powinni ponadto być, w związku z pozostałymi zasadami Polityki, zdolne do niezależnego osądu.

W związku z powyższymi uwarunkowaniami Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczących niezależności członków organu nadzorującego stosowane będą w zmienionej treści:

„1. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

„2. Obecność udziałowca w zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku jego roli i podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinnie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.”

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VI. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku:

1. W odniesieniu do Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu:

„Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ustce” – Rozdział 6 – Polityka i zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

2. W odniesieniu do Zarządu:

- „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Ustce”

- „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Ustce”

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze, ciąży na Zarządzie Banku.

Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VII. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym, ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona w obowiązującej w Banku „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ustce”. Informacje w tym zakresie oraz raporty zawierające informacje finansowe umieszczone są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsustka.pl. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa również zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz prezentowania ich w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.

Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innymi danymi, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji służących kształtowaniu wizerunku Banku, jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania informacji związanych z działalnością Banku jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku oraz na stronie internetowej, chyba, że przepisy powszechnie obowiązujące prawa przewidują inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. Bank

dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank oraz współpracujące z nim podmioty w sposób rzetelny i przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi). Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nią współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dotyczące przysługujących klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem, które odzwierciedlone są w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Ustce”. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku.

System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 .prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację Strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Banku Zrzeszającego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności Banku. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Wnioski z oceny:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ustce stwierdza, że w roku 2020 przestrzegane były zasady zawarte w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce” przyjęte do stosowania w Banku w dniu 25.04.2019 r.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Ustce, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku, jako nadrzędnego celu w jego działalności.

Ustka, dnia 20.05.2021 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Ustce

