

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce za rok 2022

Na podstawie postanowień § 27 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce” oraz § 5 ust. 11 „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ustce”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego (...)” za rok 2022.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Dokument niniejszy stanowi zbiór zasad, 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.

Treść niniejszej Polityki została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsustka.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku 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.

Wnioski z oceny przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą:

I. Organizacja i struktura organizacyjna.

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
2. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną.
3. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniające zarówno skalę prowadzonej działalności, jak i konieczność minimalizowania ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnienie efektywności działania Banku.
4. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
5. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

II. Relacje Banku z udziałowcami.

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku, z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia swoim członkom właściwy i równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Dostęp do informacji jest materializowany poprzez:
 - realizację obowiązku informacyjnego w ramach Polityki informacyjnej,
 - udostępnianie do wglądu uchwał i protokołów Zebrania Przedstawicieli,
 - publikowanie sprawozdań finansowych,
 - przedstawianie na żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, innych informacji, w tym uchwał podejmowanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd.
2. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących, nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

III. Organ zarządzający – Zarząd

1. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku.
2. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonaniem podziałem kompetencji, odzwierciedlonym w regulacjach wewnętrznych Banku.
3. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby skutkować powstaniem konfliktu interesów lub negatywnie wpływać na jego reputację jako członka Zarządu.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku, stosując określone przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

1. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku.
3. Rada Nadzorcza składa się z 7 członków. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
4. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby skutkować powstaniem konfliktu interesów lub negatywnie wpływać na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. Kultura ryzyka i standardy etyczne

1. Zarząd wdrażał w Banku kulturę ryzyka, w szczególności poprzez promowanie wśród pracowników na wszystkich szczeblach znajomości i zrozumienia podstawowych wartości

instytucji oraz kreowanie świadomości odpowiedzialności za podejmowane działania w zakresie ryzyka i skutecznej komunikacji.

2. Zarząd opracował i wdrażał wysokie standardy etyczne i zawodowe, których celem jest minimalizowanie ryzyk, na jakie jest narażony Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na stabilność Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działaniami podejmowanymi przez Zarząd w zakresie upowszechniania i monitorowania przestrzegania zasad i standardów etycznych.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

VI. Konflikt interesów

1. Bank wdrożył regulację, w której określił zasady identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także sposoby zarządzania konfliktami, ich minimalizacji oraz zapobiegania ich wystąpieniu.
2. Zarząd podejmował odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktu interesów na interesy zarówno klientów, jak i pracowników Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

VII. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.
2. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank uwzględnia aktualną sytuację finansową Banku.
3. Rada Nadzorcza przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

VIII. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, określoną w obowiązujących procedurach, uwzględniającą potrzeby jego członków oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Bank zapewnia członkom Banku i klientom równy dostęp do informacji.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

IX. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych 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.
2. Bank wdrożył i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dotyczące przysługujących klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem, które odzwierciedlone są w procedurach obowiązujących w Banku. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

3. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów z klientami Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

X. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny jego adekwatności, efektywności i skuteczności.
3. W Banku funkcjonuje skuteczna i efektywna komórka ds. zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi.
4. Audyt wewnętrzny w Banku jest wykonywany przez komórkę audytu umiejscowioną – na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB - w jednostce zarządzającej tym Systemem.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykami występującymi w jego działalności, Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem oraz sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

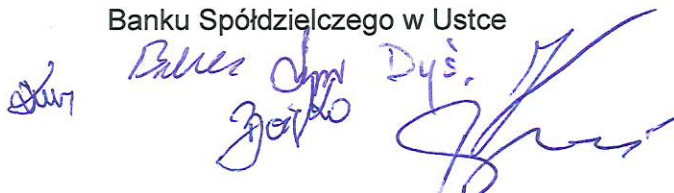
W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank dąży do zapewnienia jak najwyższej transparentności w swoim funkcjonowaniu, należytej jakości komunikacji z klientami i członkami Banku oraz ochrony praw członków i klientów Banku.

Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank w 2022 roku zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce”.

Ustka, dnia 14 kwietnia 2023r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Ustce

The image shows several handwritten signatures in blue ink. The signatures are written over the printed text of the Supervisory Board. The names are partially legible as 'Bales', 'Dyś', and 'Zajko'.