

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**  
**w Banku Spółdzielczym w Ustce za rok 2023**

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 2023.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie wydany 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](http://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](http://www.bsustka.pl).

L.p.	Obszar Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna Banku	<p>Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.</p> <p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionki, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p>

		<p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.</p> <p>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.</p> <p>Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
2.	Realizację z członkami Banku	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p> <p>Bank zapewnia swoim członkom właściwy i równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Dostęp do informacji jest materializowany poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-realizację obowiązku informacyjnego w ramach Polityki informacyjnej,</li> <li>-udostępnianie do wglądu uchwał i protokołów Zebrania Przedstawicieli,</li> <li>-publikowanie sprawozdań finansowych,</li> <li>-przedstawianie na żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, innych informacji, w tym uchwał podejmowanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd.</li> </ul>

		<p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.</p> <p>Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
3.	Organ zarządzający – Zarząd	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (<i>Metodyka oceny odpowiedniości</i>) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p>W roku 2023 skład wystąpiły zmiany w składzie osobowym Zarządu Banku, tj. 01.02.2023 na stanowisku Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych i 07.06.2023 na stanowisku Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowych.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
4.	Kultura ryzyka i standardy etyczne	<p>Zarząd wdrażał w Banku kulturę ryzyka, w szczególności poprzez promowanie wśród pracowników na wszystkich szczeblach znajomości i zrozumienia podstawowych wartości instytucji oraz kreowanie</p>

		<p>świadomości odpowiedzialności za podejmowane działania w zakresie ryzyka i skutecznej komunikacji.</p> <p>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.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działaniami podejmowanymi przez Zarząd w zakresie upowszechniania i monitorowania przestrzegania zasad i standardów etycznych.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
5.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodnicząca Rady.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>Rada Nadzorcza powołała Komitet audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Rada Nadzorcza w 2022 roku dokonała oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu.</p>

		<u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u>
6.	Konflikt interesów	<p>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.</p> <p>Zarząd podejmował odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktu interesów na interesy zarówno klientów, jak i pracowników Banku.</p>
7.	Polityka wynagradzania	<p>Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.</p> <p>Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank uwzględnia aktualną sytuację finansową Banku.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
8.	Polityka informacyjna	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
9.	Działalność promocyjna i relacje z klientami	<p>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.</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania oraz zakładania rachunków bankowych.</p>

		<p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określają <i>Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Ustce</i>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
10.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w oparciu o <i>Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ustce</i>, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Zarząd Banku opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny jego adekwatności, efektywności i skuteczności.</p> <p>Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w macyry funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej i jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach ( liniach obrony). Z uwzględnieniem, że na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z IPS SGB audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia SGB.</p> <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021 r oraz Rekomendacji H KNF.</p> <p>Stosowne zapisy zawarte są w <i>Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Ustce</i>, a także Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do</p>

		<p>Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.</p> <p>Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.</p> <p>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.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
11.	(Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta)	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

### Wnioski

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 2023 roku zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ustce”.**

## Rekomendacja Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.

Podpisy Członków Komitetu Audytu:

.....  


Ustka, dnia 21 maja 2024 roku

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Ustce

