

## Ocena Polityki Ładu Korporacyjnego za 2019 r.

(wyciąg z oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Suszu w dniu 28.02.2020r.  
Uchwała Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suszu Nr 6/2020).

---

W związku z zapisami § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza w dniu 28 lutego 2020 r. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Suszu w 2019 roku i stwierdza, co następuje:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014, zwane dalej „Zasadami Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary nadzorowanej przez KNF instytucji:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjną,
  - 2) Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej,
  - 3) Organ zarządzający,
  - 4) Organ nadzorujący,
  - 5) Politykę wynagradzania,
  - 6) Politykę informacyjną,
  - 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
  - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
  - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Suszu wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego w postaci procedury wewnętrznej określającej podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami Ładu Korporacyjnego, tj. „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Suszu” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
3. Ocena Zasad Ładu Korporacyjnego została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych od Zarządu w ramach sprawozdawczości zarządczej:
  - 1) Polityka Ładu Korporacyjnego obowiązuje w Banku od dnia 14.05.2019 r. i została wprowadzona przez Zarząd, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku i przyjęta do stosowania przez Zebranie Przedstawicieli stanowi istotny dokument programowy oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
  - 2) Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bssusz.pl](http://www.bssusz.pl) wraz z „Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności.
  - 3) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
  - 4) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

- 5) Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
  - 6) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
  - 7) Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru.
  - 8) Bank posiada Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
  - 9) Relacje Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe, Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji.
  - 10) Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Członkowie Komitetu Audytu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego.
  - 11) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
  - 12) Działalność promocyjna Banku i relacje z klientami prowadzone są z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest przejrzysty i rzetelny, w jasny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy.
  - 13) Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
  - 14) Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
  - 15) Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
  - 16) Bank posiada i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Przyjęty przez Bank proces skarg i reklamacji cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
  - 17) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
  - 18) Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.
4. W 2019 roku Bank przestrzegał zasad zawartych w przyjętej „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Suszu”, do których stosowania zobowiązał się w tej Polityce i stosownym oświadczeniu Zarządu Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w tym oświadczeniu.
  5. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zarządzanie ryzykiem, należytej jakości komunikacji z klientami oraz poszanowania praw udziałowców.
  6. Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności.

7. Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, uwzględniając wyłączenia podane w oświadczeniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, że w działalności Banku Spółdzielczego w Suszu przestrzegane są zasady zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 8. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suszu pozytywnie ocenia stosowanie i wdrożenie w 2019 roku „Polityki Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Suszu.**
9. Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2019 r. Zasad Ładu Korporacyjnego wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Suszu