

Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Lubrańcu za rok 2024

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu, w tym relacje z członkami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu „Polityka Ładu Korporacyjnego w BS Lubraniec”, która została przyjęta:

- 1) Uchwałą Nr 74/2014 z dn. 02.12.2014r Zarządu Banku w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego z późniejszymi zmianami.
- 2) Uchwałą Nr 40/2014 z dn. 30.12.2014 Rady Nadzorczej Banku w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego z późniejszymi zmianami.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku takich jak na przykład:
 - Regulamin i Zasady Audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB
 - Regulamin „System kontroli wewnętrznej w BS Lubraniec”
 - Instrukcja — funkcjonowanie Systemu informacji zarządczej
 - Instrukcja ochrony danych osobowych w BS Lubraniec
 - Instrukcja obiegu i kontroli dowodów księgowych w BS Lubraniec
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej a jawność podstawowej struktury organizacyjnej zamieszczona jest na stronie internetowej : www.bs lubraniec.pl
4. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Powyższe odzwierciedla Regulamin Organizacyjny BS w Lubrańcu wraz ze schematem organizacyjnym.
5. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka wstępującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku. Bank realizuje przyjętą Strategię na lata 2021-2024, a jej stopień realizacji jest oceniany przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
6. Organizacja Banku zapewnia, że :
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; Bank raz w roku dokonuje oceny odpowiedności:
 - Zarządu na podstawie przyjętej Procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu BS w Lubrańcu
 - Rady Nadzorczej na podstawie przyjętej Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej BS w Lubrańcu.

- 2) prawa pracowników są należycie chronione a ich interesy są należycie uwzględniane, Bank stosuje przejrzyste i obiektywne zasady zatrudniania i wynagradzania oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego w ramach przyjętego Regulaminu Wynagradzania Pracowników BS w Lubrańcu.
7. W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Zasady określa przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Procedura anonimowego informowania o nieprawidłowościach w BS w Lubrańcu”. W okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony Radzie Nadzorczej raport z wyżej wymienionego zakresu – z uwagi na brak nadużyć w Banku.
8. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Powyższe realizowane jest na podstawie przyjętej Polityki Ciągłości Działania.

II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank zapewnia członkom i klientom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji zgodnie z przyjętymi i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Zasadami polityki informacyjnej w BS Lubraniec oraz udostępnia do wglądu decyzje w formie uchwał podjętych przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących. Każdy członek Banku ma prawo do udziału z Zebraniach Grup Członkowskich i ma możliwość i prawo brać udział w wyborach do Rady Nadzorczej i na Zebranie Przedstawicieli.
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. bez wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych.

III. Organ zarządzający – Zarząd Banku

1. Zarząd BS w Lubrańcu ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu. Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z arkuszami informacyjnymi złożonymi przez każdego członka Zarządu i Zarząd jako organu kolegialnego nie miała uwag i zastrzeżeń co do kwalifikacji , doświadczenia i reputacji każdego członka Zarządu i podjęła uchwały w sprawie pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu. Na Zebraniu Przedstawicieli w 2024r. udzielono absolutorium dla poszczególnych członków Zarządu oraz o przyjęto sprawozdanie z działalności Banku za 2023 r.
3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
5. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, które obejmowało w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
6. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu, który kieruje pracą Zarządu, a Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.
7. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku i nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów to jest:

- w Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Lubrańcu.
 - w Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu.
8. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

IV. Organ nadzorujący-Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”. Zebranie Przedstawicieli BS w Lubrańcu w podjętej uchwale nr 29/2023 w dniu 27.04.2023 r. pozytywnie oceniło Radę Nadzorczą działającą jako organ kolegialny. Kolejna ocena zostanie przeprowadzona w roku 2025.
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
3. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
4. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracą Rady Nadzorczej.
5. W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym
6. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę rady Nadzorczej.
7. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
8. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. W roku 2024 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń.
9. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”. Rada Nadzorcza dokonała w 2024 r. za rok 2023 oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego (...).
10. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny stosowania Polityki Ładu (...) w uchwale nr 10/2024 podjętej w dniu 07.06.2024 r.
11. Polityka Ładu (...) i Ocena jest udostępniana na stronie internetowej Banku; www.bslubraniec.pl

V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej.
2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Dla Zarządu określa:

- Regulamin wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
 - Polityka wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
 - Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
 - Polityka zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Lubrańcu
- Wysokość wynagradzania dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza

Dla Rady Nadzorczej określa :

- Polityka wynagradzania Członków Organu nadzorującego w BS w Lubrańcu, zatwierdzana przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
 - Zasady wynagradzania dla Komitetu Audytu BS w Lubrańcu, zatwierdzana przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania. W 2025 roku po raz kolejny zostanie sporządzony i przedstawiony raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok 2024, a Zebranie Przedstawicieli w 2025 roku dokona oceny czy ustalona polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku .
 4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
 5. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubrańcu”.
 6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. W czerwcu 2024 r. Rada dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia za rok 2023. Kryteria oceny zostały spełnione, Rada Nadzorcza podjęła decyzję o wypłacaniu tego składnika za rok 2023.
 7. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w regulacji jaką są „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”- przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Zasady polityki informacyjnej uwzględniają potrzeby członków Banku i klientów Banku.
2. Bank zamieszcza Zasady polityki informacyjnej na stronie internetowej Banku www.bslubraniec.pl
3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Zbiór informacji udostępniany jest do wglądu w godzinach pracy w Centrali Banku

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. 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.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy i nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
3. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
4. 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.
5. Bank na stronie internetowej www.bslubraniec.pl udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Ostatnia regulacja został przyjęta przez Zarząd w dniu 13.2.2024 r. uchwałą 163/2024 oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 17.12.2024 r. uchwałą nr 59/2024
6. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Odpowiedź na reklamację dotyczącą świadczonych przez Bank usług płatniczych

powinna być udzielona klientowi bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji przez Bank, w przypadku pozostałych reklamacji w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
2. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
3. W Banku funkcjonuje stanowiska zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
4. Od 2016 roku audyt wewnętrzny wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.
6. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka,
7. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
8. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
9. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
10. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu w roku 2024r. był poddany Audytowi wewnętrznemu przez SSO SGB w obszarze ryzyka kredytowego.

Podsumowanie :

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubrańcu dokonując oceny stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu” stwierdziła, iż Bank w 2024 roku przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce....”.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Uwag do stosowania ładu korporacyjnego nie stwierdzono. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu”, którą wprowadzono w oparciu o Uchwałę nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Ocena została uwzględniona w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej za 2024 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Lubrańcu

Lubraniec, dn. 06.02.2025 r.

.....
Rada Nadzorcza
SEKRETARZ **PRZEWODNICZĄCY**
Rady Nadzorczej Rady Nadzorczej
Włodzimierz Kręcicki *Stanisław Komar*

