

Lubawa, 11.01.2024 r.

Raport przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za 2023 rok.

Przyjęta przez Banku Spółdzielczy w Lubawie „**Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubawie**” stanowi zbiór zasad określających 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.

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „**Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**” (Uchwała 218/2014), Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonał **oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023 w formie Uchwały Zarządu Nr 7/2024 (Prot. Nr 2/2024).**

Polityka Ładu Korporacyjnego w BS Lubawa została wprowadzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24 maja 2018 roku Uchwałą Zarządu Nr 49/2018, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 7/2018 w dniu 24 maja 2018 roku oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie Uchwałą nr 12/2018 w dniu 14 czerwca 2018 roku.

W wyniku dokonanej oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego, Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie uznaje, że Bank posiada przejrzystą oraz 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczanie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwi osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do wykonywania powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank posiada **plany ciągłości działania** mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. **Zarząd Banku** ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.

Nadzór nad sprawami Banku sprawuje **Rada Nadzorcza w porozumieniu z Komitetem Audytu Banku Spółdzielczego w Lubawie**, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Komitet Audytu ma za zadanie m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, oraz kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, a także ocenia sprawozdania finansowe oraz dokumentację składaną na Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Zarząd BS Lubawa zapewnia, iż w zakresie **relacji Banku z członkami (udziałowcami)**, Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Zgodnie z postanowieniami Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego Bank prowadzi również przejrzystą **politykę informacyjną**, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów banku, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie **relacji 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. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Bank zapewniał efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych poprzez wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Stanowiska ds. zgodności, któremu powierzono odpowiednie zadania oraz zagwarantowano niezależność wykonywania tych zadań. **Stanowisko ds. zgodności**, ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Komitetem Audytu i Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. Pracownik na Stanowisku ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku. Powołanie Stanowiska ds. zgodności odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej**, który umożliwi realizację celów zawartych w Ustawie Prawo Bankowe (art. 9c). W/w system składa się z trzech linii obrony (pierwsza i druga linia obrony obejmuje strukturę organizacyjną Banku, a trzecia linia obrony realizowana jest przez SSOZ BPS). Zadania związane z kontrolą wewnętrzną realizowane są przez Zarząd, Stanowisko kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. zgodności oraz upoważnione osoby. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na podstawie otrzymywanych sprawozdań dotyczących w/w obszaru. Wydzielenie w strukturze organizacyjnej **Stanowiska kontroli wewnętrznej** zapewnia sprawną koordynację wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

1) **zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

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 wprowadzenia tak kosztownych rozwiązań.

2) **zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.) w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3) **zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

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. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział.

W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4) **zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.**

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„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, z zachowaniem zasady proporcjonalności”

5) **zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

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

6) **zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad, w związku z tym nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Sporządziła: Donata Senkowska



Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie oświadcza, że w 2023 roku Bank przestrzegaj zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubawie” z uwzględnieniem wytycznych zawartych w oświadczeniu Zarządu Banku z dnia 24 maja 2018 roku.

W 2023 roku Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Lubawa, 16.01.2024r.

Prot. Nr 2/2024

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Lubawie

Smugajński



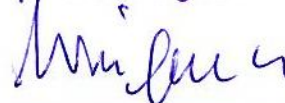
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie zapoznała się z niniejszym raportem i pozytywnie opiniuje przedsięwzięcie przez Bank Zarząd Ładu Korporacyjnego w 2023 roku. W tym celu podjęto stosowne uchwały nr 2/2024 Rady Nadzorczej Banku.

Lubawa, 23.01.2024r.

Prot. Nr 1/2024

Rada Banku Spółdzielczego
w Lubawie

Maleszko



Uchwała Nr 7/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie
z dnia 16 stycznia 2024 r.

w sprawie oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023.

W oparciu o § 34 ust. 1 pkt.17 Statutu Banku Spółdzielczego w Lubawie oraz § 5 ust. 7 pkt. 12 Regulaminu Działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie, uchwała się co następuje:

§ 1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonał okresowej oceny i weryfikacji przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023.

§ 2

Zarząd Banku jest zobowiązany do poinformowania Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku

§ 3

Za wykonanie uchwały czyni się odpowiedzialnym Zarząd Banku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie

Smyczyński

N. Valde

Członków biorących udział w głosowaniu jawnym/tajnym* ²⁷
za przyjęciem głosowało. ²⁷.....
przeciw ⁰¹.....
wstrzymało się od głosu. ⁰¹.....

Protokół nr 2/2024

Lubawa, 16.01.2024 r.

**Uchwała Nr 2/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie
z dnia 23 stycznia 2024 r.**

**w sprawie oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w
Lubawie za rok 2023.**

W oparciu o § 29 ust. 1 pkt. 4 lit. „e” Statutu Banku Spółdzielczego w Lubawie oraz § 26 Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubawie uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonała okresowej oceny i weryfikacji przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023.

§ 2

Rada Nadzorcza Banku jest zobowiązana do poinformowania Zebranie Przedstawicieli Banku o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku. Wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku.

§ 3

Za wykonanie uchwały czyni się odpowiedzialnym Radę Nadzorczą Banku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie

*Marek Szlachetko
Wiceprezesa*

Członków biorących udział w głosowaniu jawnym/tajnym* „8”
za przyjęciem głosowało „8”
przeciw „0”
wstrzymało się od głosu „0”

Protokół nr 1/2024

Lubawa, 23.01.2024 r.