

Lubawa, dnia 02.06.2023 r.

Częstotliwość sprawozdania: **roczne**Okres sprawozdawczy: **za 2022 rok**

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku.

Bank Spółdzielczy w Lubawie dokonuje ujawnień w zakresie § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego, dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz.17), oraz § 7 Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubawie przyjętą Uchwałą 219/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie z dnia 16.12.2022 roku:

1. Udostępnia na stronie internetowej Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubawie wprowadzoną Uchwałą nr 49/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24.05.2018 r. i zatwierdzoną Uchwałą nr 7/2018 Rady Nadzorczej w dniu 24.05.2018 r.
2. Udostępnia na stronie internetowej zatwierdzone przez Zarząd BS Lubawa w dniu 24.05.2018 r. oświadczenie Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”.
3. Udostępnia na stronie internetowej zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2022 r. podstawową strukturę organizacyjną.
4. Ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą poprzez zamieszczenie „wyciągu” ze „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2022 roku, w tym ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i funkcjonowania polityki wynagrodzeń” tj.:

„OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 KNF Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), Rada Nadzorcza na podstawie „Raportu przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za 2022 rok” Zarządu Banku (Prot. nr 3/2023 z dnia 20.01.2023 r.) przedstawionego na posiedzeniu w dniu 25 stycznia 2023 roku (Prot. Nr 1/2023) dokonała oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie i pozytywnie opiniuje przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok. W tym celu podjęto stosowną Uchwałę Nr 1/2023 Rady Nadzorczej Banku.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok została przedstawiona również na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu **01 czerwca 2023 roku.**

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie 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. **Polityka Ładu Korporacyjnego** stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanej **oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego**, Rada Nadzorcza 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 umożliwia osiąganie 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 i systemów zarządzania ryzykiem, oraz kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

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, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności. Powołanie Stanowiska ds. zgodności odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej.

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.**

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.

„OCENA STOSOWANIA INSTRUKCJI ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA ORAZ OBOWIĄZUJĄCYCH PROCEDUR I STANDARDÓW ETYCZNYCH W BANKU”.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia wdrożenie, zapoznanie oraz przeszkolenie pracowników, z zakresu stosowania „*Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych*” (Uchwała Zarządu nr 114/2019 z dnia 18.10.2019 r. z późniejszymi zmianami, zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2019 z dnia 17.12.2019 r.).

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie zgodnie z § 46 ust. 11 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w oparciu o zapisy § 7 ust. 4 pkt. 8 Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie, przekazuje Radzie Nadzorczej Banku „*Informacje o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w Banku Spółdzielczym w Lubawie*”.

Prezes Zarządu Banku poinformowała Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 21.07.2022 roku (Prot. Nr 6/2022), oraz 25.01.2023 roku (Prot. Nr 1/2023), że nie otrzymała żadnego zgłoszenia naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Lubawie procedur i standardów etycznych w I i II półroczu 2022 roku.

„OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU”.

Bank prowadzi przejrzystą **politykę wynagradzania** członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje, a także pracowników Banku. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.

Regulacje te określają minimalne oraz maksymalne wielkości wynagrodzenia jakie może uzyskać osoba zajmująca dane stanowisko w Banku, wielkości te są ustalone zarówno dla pracowników, kierowników, poszczególnych członków Zarządu, członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej. W ramach posiadanych środków na wynagrodzenia tworzony jest fundusz premii przeznaczony na premie kwartalne. Wysokość funduszu premiowego ustala się w zależności od sytuacji ekonomicznej Banku i ma charakter motywacyjny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonała weryfikacji obowiązującej polityki wynagradzania w Banku ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2022 rok, czego dowodem jest przyjęty przez Zarząd Banku „Raport z weryfikacji polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie” (Prot. Nr 9/2023 z 08.03.2023r.).

Ponadto Zebranie Przedstawicieli w oparciu o Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za rok 2022, w tym ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wynik samooceny Regulaminu Działania Rady Nadzorczej, ocenę funkcjonowania Polityki wynagradzania, wynik badania sprawozdania finansowego Banku dokonanego przez Biegłego Rewidenta – stwierdził, że wynik oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2022 rok jest **pozytywny**.

Reasumując Bank prowadzi jasną i przejrzystą politykę wynagradzania, polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu, członków Komitetu Audytu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Sporządziła: Donata Senkowska


.....
Podpis

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie zoponował się z niniejszą informacją i w pełni ujawnione informacje są zgodne z wymogami.

Lubawa, 06.06.2023r.
Prot. Nr 21/2023

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Lubawie
Smęczyński N. Jaki

Rada Nadzorcza BS Lubawa zatwierdziła informację podlegającą ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubawie” Report roczny 2022.

Lubawa, 29.07.2023r.
Prot. Nr 4/2023

Rada Banku Spółdzielczego
w Lubawie
Wojciech Malczowski