

Lubniany, dnia 30.03.2017r.

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Lubnianach w 2016 roku**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje zewnętrzne i wewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych obowiązują w Banu Spółdzielczym w Lubnianach zgodnie z uchwałą Zarządu nr29/129/2014 z dnia 29.12.2014r. , uchwałą Rady Nadzorczej nr.6/19/2014 z dnia 31.12.2014r. i uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 1/8/2015 z dnia 23 marca 2015r.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej komórka ds. zgodności Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2016 roku..

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku i obowiązujące procedury. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubnianach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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 i przyjęta do stosowania „Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubnianach,,

Polityka ładu korporacyjnego 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. Na podstawie oceny stwierdza się :

1. Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. 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.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
 6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
 7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
 8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubnianach” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsclubniany.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Stwierdza się, że ujawnione na stronie internetowej Banku w oświadczeniu odstąpienia od stosowania częściowo zasad pozostają dalej utrzymane, z wyjątkiem :

§6- dotyczący wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organ nadzorujący - **system anonimowych zgłoszeń naruszeń dla pracowników został udostępniony od 01.01.2017 roku.**

Wniosek : W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej. 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.

Lubniani, 30.03.2017r.

Specjalista
ds. administracyjnych i zgodności
Fikus
mgr Ewelina Fikus

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach
Danuta Gontarz
inż. Danuta Gontarz

Katarzyna Danielewicz
Danielewicz
Adwokat

4.04.2017r.

**OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU
ZASAD ŁADU KORPORACYJNYCH DLA
INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubnianach oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Lubnianach i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (DZ. Urz. KNF poz.17), stanowiące Załącznik do niniejszego oświadczenia.

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubnianach informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych a mianowicie:

- § 8 ust.4 w części dotyczącej:
„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze saski, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie banku spełnienia powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku Spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków – przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Natomiast pozostałych członków zawiadamia się przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku. Tak uregulowany sposób informowania uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Lubnianach nie mają zastosowania Zasady Łady Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w §11, §22 ust. 1 i 2 oraz ust.4-6 w części dotyczącej komitetu audytu, §53, §54, §55, §56, §57, gdyż nie dotyczą Banku.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Lubnianach

