

Łubniany, dnia 28.03.2018r.

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Łubnianach w 2017 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 Banku Spółdzielczym w Łubnianach 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.

Zgodnie z wymogami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej komórka ds. zgodności Banku dokonała przeglądu ich stosowania, w wyniku którego **stwierdzono**, że Bank Spółdzielczy w Łubnianach w roku 2017 przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Ponadto w 2017 roku w Banku został przeprowadzony audyt wewnętrzny przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, obejmujący także ocenę stopnia wdrożenia ZŁK w Banku. Wyniki kontroli potwierdziły poprawny stopień wdrożenia Zasad, w tym obszarze nie wydano żadnych zaleceń.

W roku 2017 w Banku miała miejsce również Lustracja pełna, podczas której, także badano ocenę stopnia wdrożenia ZŁK w Banku - uwag i nieprawidłowości nie stwierdzono.

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 Łubnianach”, 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 Łubnianach.

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, przykładając 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. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb Klientów.
5. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej organizacji Banku, odzwierciedlonej w strukturze organizacyjnej, która jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, zapewnia właściwy podział kompetencji, obejmuje cały obszar działalności Banku i obrazuje podział zadań - poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię rozwoju kieruje się bezpieczeństwem Banku. 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 równy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom, ponadto w polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
9. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył funkcję zapewnienia zgodności, poprzez wyodrębnienie w strukturze komórki ds zgodności, zachowując zasadę niezależności wykonywania zadań w tym obszarze.
10. Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, Strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubnianach” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bslubniany.pl](http://www.bslubniany.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 tj:

- §8 ust. 4 w części dotyczącej : „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”
- §11, §22 ust.1 i 2, oraz §53, §54, §55, §56, §57 - gdyż nie dotyczą Banku.

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

§22 ust. 4-6 w części dotyczącej Komitetu Audytu - **Uchwałą nr 24/142/2017 z dnia 10 października 2017 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu , który działa w oparciu o „Regulamin Komitetu Audytu” , wspierając działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie swojego stanowiska, ocen, i rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli i systemu zarządzania ryzykami.**

**Wniosek :** W 2017 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- do których to odniesiono się w tejże ocenie . 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. Nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych Zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznej, zewnętrznej oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Lubnianach stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubnianach”.

Lubniany, 28.03.2018r.

**Specjalista**  
ds. organizacyjno-administracyjnych  
i zgodności

*Fikus*  
mgr Ewelina Fikus

**Wiceprezes Zarządu**  
banku Spółdzielczego w Lubnianach

*Gontarz*  
inż. Danuta Gontarz

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przestrzeganie Zasad ładu Korporacyjnego w Banku w dniu 09.04.2018r. Zebranie Przedstawicieli przyjęło w dniu 26.06.2018r. ocenę przestrzegania przez Bank zasad ładu korporacyjnego.