

Łława, dnia 27 kwietnia 2022 r.

## **Ocena stosowania Zasad Łładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Łławie w 2021 roku**

Zasady Łładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., stanowiące 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, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Łławie od 1 stycznia 2015 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Wdrożenie wprowadzonych zasad w Banku zostało dokonane poprzez przyjęcie, stosowanie i nadzór nad realizacją „Polityki Łładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łławie”, a także innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.

Zgodnie z § 27 Zasad Łładu Korporacyjnego, Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, iż Bank Spółdzielczy w Łławie w 2021 roku przestrzegał zapisów Zasad z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny. Wyniki kontroli wewnętrznych przeprowadzonych w Banku potwierdziły poprawny stopień wdrożenia Zasad.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, co przejawia się w szczególności:

- wdrożeniem procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania decyzji, przyjętych przez organy Banku,
- wdrożeniem i określeniem zasad sporządzania i obiegu informacji oraz sprawozdań opracowywanych w Banku dla zapewnienia prawidłowej realizacji funkcji zarządzania oraz monitorowania możliwości wystąpienia potencjalnych zagrożeń,
- posiadaniem zasad zarządzania ryzykami występującymi w Banku, sprawowania kontroli wewnętrznej, outsourcingu, w których określono cele spójne ze Strategią działania Banku,
- wprowadzeniem Planu utrzymania ciągłości działania, określającego zasady kontynuowania działalności Banku oraz mającego na celu ograniczanie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, obejmuje cały obszar działalności Banku oraz obrazuje podział zadań. Poddawana jest okresowym przeglądom. Schemat organizacyjny Banku odzwierciedla funkcjonujące w Banku jednostki i komórki organizacyjne oraz kluczowe stanowiska pracy. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczanie podstawowej struktury na stronie internetowej Banku.

Wewnętrzny podział kompetencji członków Zarządu Banku został odzwierciedlony w regulacji wewnętrznej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Zapewnia on dopełnianie się

kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji, a także nie prowadzi do wewnętrznych konfliktów interesów. W Banku określone zostały zasady odpowiedzialności członków organów. Bank zapewnia, że Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku posiadają właściwe kompetencje do sprawowania swoich funkcji, co daje rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków.

Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności, dokonuje rocznych przeglądów zarówno samych celów strategii, jak i sposobu ich osiągnięcia. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się dbałością o bezpieczne działanie Banku.

Bank wprowadził Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Hławie. Zapisy Procedury umożliwiają zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia. Zarząd Banku w okresach kwartalnych przekazywał Radzie Nadzorczej informacje o zgłaszanych przypadkach naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W 2021 roku nie wystąpiły przypadki powiadomień o poważnych nadużyciach.

Bank zapewnia udział niezależnych członków w składzie Rady Nadzorczej. W Banku działa Komitet Audytu. Większość jego członków, w tym Przewodniczący cechują się niezależnością, zgodnie z wymogami określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, a także wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi polityka wynagradzania podlega rocznym przeglądom.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec udziałowców i klientów Banku, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji, w szczególności poprzez wykorzystanie w polityce informacyjnej strony internetowej Banku.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Bank udostępnia klientom przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS - Spółdzielnię. W Banku wdrożono funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Sposób zorganizowania funkcji zapewnia niezależność wykonywanych zadań. W Banku funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca procesy istotne powiązane z celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej oraz wyodrębniająca kluczowe mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. Rada Nadzorcza Banku dokonuje rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, który jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykami jest realizowane w oparciu o strategię zarządzania ryzykiem, będącą elementem Strategii działania Banku, oraz w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku polityki, instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem oraz dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Rada Nadzorcza Banku pełni szczególny nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

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 wydanym uchwałą Zarządu nr 20/AB/2018 z dnia 26.04.2018 r. oraz zamieszczonym na stronie internetowej Banku. W 2021 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, w związku z powyższym Oświadczenie Zarządu pozostaje aktualne w 2022 r.

Mając na względzie powyższe oceniono, że Bank w poprawnym stopniu wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem wyłączeń określonych przez Bank.

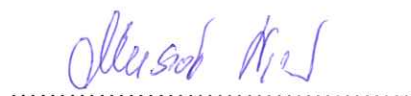
Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 27.04.2022r

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej



(Mirosław Galiński)



(Wiesław Musiał)

Powyższa ocena została przedłożona na Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 09.06.2022