

Uchwała nr 5/2024
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy
z dnia 27 czerwca 2024 roku

w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2) *Statutu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*, przyjętego Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 10 maja 2007 roku z późniejszymi zmianami, po zapoznaniu się z treścią sprawozdania z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok,

uchwała co następuje:

§ 1

1. Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 roku, stanowiące załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy w 2023 roku stosowano Zasady Ładu Korporacyjnego zapisane w *Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy* określające relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

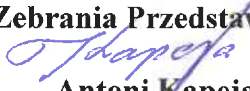
Wynik głosowania:

W głosowaniu wzięło udział: 18 Przedstawicieli

głosy oddane „za” przyjęciem Uchwały: 18

głosy oddane „przeciw” przyjęciu Uchwały: 0

głosy wstrzymujące się: 0

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Antoni Kapeja

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

Roman Frydryszek

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 r.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”, 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 Łobżenicy”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 Rada Nadzorcza stwierdza:

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 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.
9. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności bankowej określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne i rekomendacje nadzorcze. Według wiedzy Rady pełnienie funkcji członka Zarządu stanowiło główny obszar aktywności zawodowej członków. Z informacji posiadanych przez Radę, dodatkowe aktywności poszczególnych członków Zarządu poza Bankiem, nie prowadziły do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, który w sposób negatywny wpływałby na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

Oceniając stosowanie pozostałych zasad zapisanych w Polityce, Rada stwierdziła, że posiedzenia Zarządu odbywały się w języku polskim. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał i innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane były w języku polskim. W dniu 11 maja 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Zarządu Banku - jako całości (kwalifikacje kolektywne) oceny indywidualnej nowo powołanego członka Zarządu Pani Katarzyny Wnuk, oceny indywidualnej wtórnej pozostałych członków Zarządu wynikającej z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji Z, a także przyjętej Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy.

W 2023 roku Rada Nadzorcza miała możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w tym zatwierdzenie Planu operacyjnego (finansowego) Banku na rok 2023 oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku. Rada oraz poszczególni członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierowali się obiektywną oceną i osądem. W 2023 roku posiedzenia Rady Nadzorczej były zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące i odbywały się w języku polskim. Protokół sporządzany był również w języku polskim. Rada Banku składa się z 7 członków, wybranych przez Zebranie Przedstawicieli (ZP), z których wszyscy legitymują się obywatelstwem polskim. W ocenie ZP skład Rady był adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie

Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków, co było przedmiotem oceny ZP. Poza tym, każdy z członków Rady wykonuje swoją funkcję w sposób aktywny, co wyraża się w frekwencji na posiedzeniach, dyskusjach przeprowadzonych w trakcie posiedzeń oraz pracach w komisjach Rady. Wszelkie pozostałe aktywności zawodowe i pozazawodowe członków Rady w 2023 roku nie odbywały się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy” dostępny jest na stronie internetowej Banku. 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.

Wnioski:

Rada Nadzorcza uznała, że wszystkie organy i komórki organizacyjne Banku realizując przypisane im obowiązki stosowały zasady ładu korporacyjnego, co przyczyniło się do prawidłowego, efektywnego i skutecznego zarządzania Bankiem. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Sporządzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w dniu 13.06.2024 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy