



## Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

W związku z zapisami § 27 „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie (zwany dalej Bankiem).

Zasady Ładu korporacyjnego stanowią zbiór reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Regulacje dotyczące Zasad Ładu korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania Zebrania Przedstawicieli, kompetencji Rady Nadzorczej, Zarządu oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku:

- Statucie Banku Spółdzielczego w Lubaczowie,
- Regulaminie działania Rady Nadzorczej,
- Regulaminie działania Zarządu Banku,
- Polityka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Ocena została przeprowadzona w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd a sporządzone przez Zespół ryzyk, zgodności i kontroli wewnętrznej oraz protokoły po posiedzeniach Komitetu Audytu..

W wyniku dokonanego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego przyjęte uchwałą z dn. 22 lipca 2014r., uchwałą Zarządu Banku Nr 2/17/12/2014 z dnia 17 grudnia 2014 roku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą 34/XII/2014 z dnia 17 grudnia 2014 roku oraz przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą 14/VI/2015 z dnia 18 czerwca 2015 roku. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst „Zasad Ładu korporacyjnego” zamieszczony został na stronie internetowej Banku.

„Polityka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w zakresie stosowania Zasad 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 przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) Bank stosuje Zasady Ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
- 2) Bank prowadzi swoją działalność przykładając dużą wagę do profesjonalizmu oraz etyki osób zatrudnionych a także osób wchodzących w skład organów Banku;
- 3) Strategia działania Banku zawiera jasno określoną misję: „Silny i bezpieczny Bank- dla Klienta”. Strategia określa podstawowe wskaźniki, których spełnienie zagwarantuje realizację celu strategicznego w trzech obszarach: Kapitał, Bezpieczeństwo, Rentowność;

4) Bank dokłada starań aby budować jak najlepsze relacje z klientami, nie tylko poprzez jakość i otoczenie obsługi klienta, ale również rzetelność informowania klientów o ofercie w sposób zrozumiały poprzez m.in. czytelny przekaz reklamowy, dobór odpowiedniej usługi dla klienta. W ocenie Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank wdrożył również przejrzyste zasady wnoszenia reklamacji;

5) Ocenia się także, że struktura organizacyjna Banku w 2024 roku była adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Struktura podlega okresowym przeglądom których wyniki służą do dokonywania w niej korekt. Podstawowa struktura organizacyjna została zamieszczona na stronie internetowej Banku;

6) Polityka wynagrodzeń jest jednym z elementów umożliwiających rozwój i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Zapisy zawarte w unormowaniach wewnętrznych dotyczących polityki wynagrodzeń zapobiegają ekspozycji Banku na nadmierne ryzyko;

7) Rada Nadzorcza stwierdza, że polityka informacyjna Banku została udostępniona na stronie internetowej Banku oraz została udostępniona w formie papierowej w Centrali Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku dostępne zarówno udziałowcom jak i klientom nie będących udziałowcami Banku. Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę zarówno do profesjonalizmu jak i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd właściwie zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Podejmując działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji.

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonego przeglądu ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego.

Rada przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego na 2024 roku.

Lubaczów, dnia 10 kwietnia 2025r.

Podpisy za Radę Nadzorczą:

**Sekretarz Rady Nadzorczej**

  
.....  
Zdzisław Cioch

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

  
.....  
Czesław Mazurek