

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2021 r.

W związku z zapisami § 27 „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku oraz zapisami pkt 1.3 Rekomendacji Z opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza przeprowadziła Ocena stosowania w 2021 roku Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę ładu wewnętrznego w Łąckim Banku Spółdzielczym.

Zasady ładu Korporacyjnego wdrożono poprzez przyjęcie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym, stanowiącej zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym” dostępny jest na stronie internetowej Banku www.bslacko.pl.

W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny określony w regulacjach wewnętrznych Banku. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku określone w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, instrukcji i in.)

Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad: zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli), zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców, zasady określone w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W 2021 r. wprowadzono następujące zmiany dotyczące stosowania Zasad ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego, w związku z dostosowaniem zapisów do Rekomendacji Z opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego:

1. Przyjęcie nowego Regulaminu pracy Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego.
2. Przyjęcie nowego Regulaminu działania Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego.
3. Przyjęcie nowej Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje.
4. Przyjęcie nowej Polityki zapewnienia odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku w zakresie dostosowania do zapisów Wytycznych EBA.
5. Zaktualizowanie Regulaminu wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje.

6. Przyjęcie nowej Polityki wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym.
7. Zaktualizowanie Regulaminu Organizacyjnego Łąckiego Banku Spółdzielczego
8. Zaktualizowanie Strategii zarządzania ryzykiem.
9. Zaktualizowanie Polityki informacyjnej Łąckiego Banku Spółdzielczego.
10. Zaktualizowanie Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku.
11. Zaktualizowanie Polityki kapitałowej poprzez wprowadzenie polityki dywidendowej w Banku.
12. Przyjęcie nowej Polityki zatwierdzenia nowych produktów.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego stwierdziła, że Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. Zarząd właściwie kieruje działalnością Banku zgodnie ze Strategią działania oraz zasadami określonymi przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Członkowie Zarządu nie prowadzą działalności, która negatywnie wpływałaby na właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Oceniono, że struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Informacja o podstawowej strukturze organizacyjnej jest dostępna na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Polityka informacyjna Banku jest realizowana poprzez udostępnianie informacji na stronie internetowej Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku dostępne zarówno udziałowcom jak i klientom Banku.

W celu realizacji polityki dywidendowej Bank zawarł w treści Polityki kapitałowej odpowiednie założenia dla stosowania polityki dywidendowej.

Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązаныmi dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

Według Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji klienta.

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2021 roku Bank działał zgodnie z Polityką zarządzania ładem korporacyjnym, dążąc do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Łącko, 22.04.2022 r.

Rada Nadzorcza
Łąckiego Banku Spółdzielczego



M. Klimczak

