

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2022 roku.

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 Ocenę stosowania w 2022 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, a także wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku, określone w Statucie Banku oraz w systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, instrukcji i in.)

W 2022 roku, w celu dostosowania się do zapisów wynikających z Rekomendacji „Z”, opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, wprowadzono zmiany w regulacjach wewnętrznych dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego:

1. zaktualizowanie Regulaminu Organizacyjnego,
2. zaktualizowanie Strategii zarządzania ryzykiem,
3. zaktualizowanie Polityki informacyjnej łąckiego Banku Spółdzielczego,
4. zaktualizowanie Polityki kapitałowej,
5. zaktualizowanie Polityki zapewnienia odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

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 oceniła, 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, a na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku które są dostępne zarówno dla udziałowców jak i klientów Banku.

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

Transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi, dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

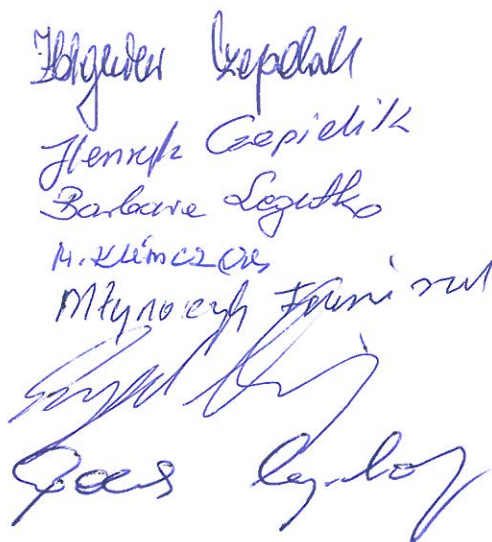
Według Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych, z uwzględnieniem skali ryzyka związanego z daną ofertą. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji klienta.

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, jak również sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego. System kontroli wewnętrznej zapewnia również zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2022 roku Bank działał zgodnie z Polityką zarządzania łaodem korporacyjnym, dążąc do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Łącko, 24 kwietnia 2023 r.

Rada Nadzorcza
Łąckiego Banku Spółdzielczego


The image shows seven handwritten signatures in blue ink, arranged vertically. The signatures are: 1. Bogdan Kopycki, 2. Henryk Czepielik, 3. Barbara Legutko, 4. M. Kłimczak, 5. Młynarczyk Janina, 6. [unclear signature], 7. [unclear signature].