

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego

za 2018 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej:

W 2018 r. Rada Nadzorcza działała w składzie:

1. **Zbigniew Czepelak** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. **Władysław Biel** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (do 8 czerwca 2018 r.)
3. **Barbara Legutko** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. **Stanisław Bober** – Członek Rady Nadzorczej,
5. **Henryk Czepielik** – Członek Rady Nadzorczej,
6. **Andrzej Grygiel** – Członek Rady Nadzorczej,
7. **Krzysztof Kurzeja** – Członek Rady Nadzorczej,
8. **Franciszek Młynarczyk** – Członek Rady Nadzorczej
9. **Henryk Zbozień** – Członek Rady Nadzorczej.

II. Działalność Rady Nadzorczej, forma i tryb sprawowania nadzoru, odbyte posiedzenia.

Rada Nadzorcza wykonywała w 2018 r. nadzór nad działalnością Banku podczas posiedzeń w trakcie których analizowano dokumenty źródłowe, przyjmowano informacje i wyjaśnienia Zarządu a także podejmowano uchwały związane z podejmowaniem decyzji leżących w kompetencjach Rady Nadzorczej. W posiedzeniach rady brali systematycznie udział Członkowie Zarządu a także zaproszeni goście i pracownicy merytoryczni referujący określone zagadnienia. Rada Nadzorcza brała również udział w szkoleniach z zakresu nadzoru nad ryzykami bankowymi, a także w zakresie przepisów regulujących powoływanie i funkcjonowanie Komitetu Audytu. W sprawach bieżących Przewodniczący RN oraz jej Prezydium pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych działaniach pozostających w kompetencji Rady. W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń w następujących terminach:

1. W dniu 31 stycznia 2018 r.

Obecnych siedmiu członków Rady Nadzorczej; nieobecni Krzysztof Kurzeja, Andrzej Grygiel.

W trakcie posiedzenia, m.in.:

- zatwierdzono zmiany w: Regulaminie organizacyjnym Banku, Regulaminie działania Zarządu, Polityce zarządzania ryzykiem płynności
- przyjęto Plan pracy Rady Nadzorczej na 2018 r.
- zatwierdzono Plan działalności komórki do spraw zgodności,
- zapoznano się z wystąpieniem polustracyjnym,

- dokonano weryfikacji Strategii działania ŁBS,
- przeanalizowano wyniki finansowe ŁBS za IV kwartał 2017 r.
- dokonano oceny działania Członków Zarządu za IV kwartał 2017 r.
- przeanalizowano dane dotyczące realizacji polityki bancassurance w ŁBS,
- udzielono pełnomocnictwa dla kancelarii prawnej w kwestii reprezentowania Banku w postępowaniu kasacyjnym.

Podjęto sześć uchwał.

2. W dniu 7 marca 2018 r.

Obecnych siedmiu członków Rady Nadzorczej. Nieobecni: Władysław Biel, Andrzej Grygiel.

W trakcie posiedzenia:

- zatwierdzono zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym i Polityce inwestycyjnej,
 - zatwierdzono zmiany w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej,
 - dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń,
 - zmieniono Regulamin wynagradzania osób na stanowiskach kluczowych,
 - dokonano corocznej oceny odpowiedzialności Zarządu ŁBS,
 - Komitet Audytu przedstawił wyniki badania Bilansu dokonanego przez biegłego rewidenta,
 - wybrano dwóch Członków RN do reprezentowania Banku przy dokonywaniu czynności prawnych z Członkami Zarządu.
- zapoznano się z wynikami oceny BION za 2016 r.

W trakcie posiedzenia podjęto dziewięć uchwał.

3. W dniu 23 marca 2018 r.

Obecnych dziewięciu członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia:

- dokonano weryfikacji rozwiązań w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami i planów awaryjnych,
- zapoznano się z: Raportem z testu awaryjnego płynności, Analizą ryzyka IT, Raportem stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku, Sprawozdaniem dotyczącym testowania planów ciągłości działania i planów awaryjnych, Raportem zarządzania ryzykiem modeli,
- dokonano weryfikacji i oceny systemów przetwarzania informacji,
- dokonano oceny kontroli wewnętrznej i audytu za 2017 r.
- ocena przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, informacja o istotnych naruszeniach,
- zwrócono się do Zarządu o ustalenie warunków działania Funduszu społeczno-wychowawczego,
- zapoznano się z harmonogramem realizacji zaleceń BION.

W trakcie posiedzenia podjęto dwie uchwały.

4. W dniu 10 kwietnia 2017 r.

W posiedzeniu wzięło udział dziewięciu członków RN.

W trakcie posiedzenia:

- zapoznano się wynikami funkcjonowania kontroli wewnętrznej i audytu,
- dokonano oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej,
- ustalono liczbę grup członkowskich i terminarz spotkań,
- ustalono warunki wynagradzania osób na stanowiskach kluczowych,
- wyrażono zgodę na udzielenie kredytu Członkowi RN.

Podjęto dziewięć uchwał.

5. W dniu 14 maja 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN. Nieobecny Andrzej Grygiel.

W trakcie posiedzenia:

- ustalono zasady wynagradzania pracowników na stanowiskach kluczowych,
- zapoznano się z kwartalną informacją Zarządu,
- dokonano analizy wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej,
- przeanalizowano realizację zaleceń BION,
- oceniono realizację Polityki w zakresie bancassurance i jej wpływu na ryzyka w Banku,
- ustalono termin Zebrania Przedstawicieli.

RN podjęła jedną uchwałę.

6. W dniu 28 maja 2018 r.

Obecnych na posiedzeniu dziewięciu członków RN.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza:

- zatwierdziła zmiany w Regulaminie pracy RN,
- zatwierdziła zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym oraz w Polityce informacyjnej,
- oceniła realizację Polityki zarządzania ładem korporacyjnym oraz realizację Polityki wynagrodzeń,
- zapoznała się z treścią Sprawozdania finansowego za 2017 oraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta i przyjęła to Sprawozdanie wraz w opinią,
- zapoznała się z opinią Komitetu Audytu odnośnie Sprawozdania Zarządu z działalności w 2017 r., a także odnośnie pozytywnego zaopiniowania udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu za 2017 r.
- pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu odnośnie podziału nadwyżki finansowej za 2017 r.
- zatwierdziła Sprawozdanie z pracy Rady Nadzorczej oraz materiały i propozycje uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli,

- zapoznała się ze sprawozdaniem z realizacji zadań w zakresie przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy w I kwartale 2018 r.

- wyrażono zgodę na udzielenie gwarancji bankowej dla Członka RN.

Podjęto sześć uchwał.

7. W dniu 2 lipca 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia Rada Nadzorcza:

- zapoznała się z kompleksową oceną funkcjonowania ŁBS przygotowaną przez zewnętrzny podmiot audytorski,

- zatwierdziła zmiany w Polityce kapitałowej i w Polityce zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Podjęto dwie uchwały.

8. W dniu 13 sierpnia 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział siedmiu Członków RN. Nieobecna Barbara Legutko.

Rada Nadzorcza w trakcie posiedzenia:

- zaktualizowała Instrukcje dotyczące wyznaczania wymogów kapitałowych

- oceniła realizację Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance oraz wpływu bancassurance na ryzyko Banku,

- przyjęła sprawozdania przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w I półroczu 2018 r. oraz sprawozdanie z kontroli wewnętrznej,

- rozpatrzono odwołanie klienta Banku i skargę na działania Zarządu,

- zapoznano się z realizacją zaleceń BION w drugim kwartale 2018 r.

- zapoznano się z kwartalną informacją Zarządu ŁBS,

- przeanalizowano wskaźnik nadmiernej dźwigni finansowej oraz wyniki kontroli wewnętrznej i audytu.

Na posiedzeniu podjęto dwie uchwały RN.

9. W dniu 20 września 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział 7 członków Rady Nadzorczej. Nieobecna Barbara Legutko.

W trakcie posiedzenia zapoznano się z pismem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wyznaczenia terminu spotkania. Wybrano trzyosobową delegację RN na spotkanie w siedzibie KNF w Warszawie w dniu 26 września 2018 r. Ze spotkania sporządzono protokół nr 10 Komisji RN.

11. W dniu 4 października 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu Członków Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia:

- zapoznano się ze sprawozdaniem delegowanych Członków RN ze spotkania w KNF,
- zapoznano się i omówiono kwartalną informację dla Rady Nadzorczej oraz Sprawozdanie z ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- dokonano oceny realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance i oceny wpływu bancassurance na ryzyko Banku,
- zapoznano się z wynikami kontroli wewnętrznej i audytu w ŁBS, a także z raportem dotyczącym przeciwdziałaniu terroryzmowi i praniu brudnych pieniędzy.

Podjęto trzy uchwały RN.

12. W dniu 8 listopada 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN.

W trakcie posiedzenia:

- zatwierdzono zmiany w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zapoznano się z kwartalną informacją Zarządu,
- dokonano analizy wyników kontroli wewnętrznej i audytu,
- zapoznano się z wytycznymi KNF odnośnie oceny odpowiedniości Członków Zarządu,
- przyjęto zasady wyłaniania kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu ŁBS w postępowaniu konkursowym,
- na wniosek zainteresowanego, wyrażono zgodę na skierowanie p.o. Prezesa Rafała Szopińskiego na studia podyplomowe MBA w zakresie zarządzania bankiem.

Podczas posiedzenia podjęto jedną uchwałę RN.

12. W dniu 17 grudnia 2018 r.

W posiedzeniu wzięło udział ośmiu członków RN.

W trakcie posiedzenia:

- dokonano aktualizacji Polityki kapitałowej oraz Instrukcji wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego,
- ustalono tematykę i termin posiedzenia szkoleniowego RN,
- zatwierdzono Regulamin konkursu na stanowisko Prezesa Zarządu ŁBS,
- przyznano nagrodę pieniężną dla P. Lidii Bober za ponadnormatywne zaangażowanie i sukcesy w procesie windykacji należności w 2017 r.
- zapoznano się z informacją BION za 2017 r. oraz przeanalizowano zmiany w ocenie w stosunku do poprzednich okresów.

Podczas posiedzenia podjęto cztery uchwały RN.

Ogółem w 2018 r. Rada Nadzorcza Łąckiego Banku Spółdzielczego odbyła 12 posiedzeń plenarnych oraz jedno posiedzenie komisji RN. W trakcie posiedzeń podjęto ogółem 45 uchwał.

W trakcie wszystkich posiedzeń Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku niezbędne informacje i analizy dotyczące bieżącej sytuacji ekonomicznej, a także działań podejmowanych dla realizacji zadań Banku ujętych w Strategii i planach finansowych.

Rada Nadzorcza dużą uwagę przykładała w 2018 r. do nadzoru nad poziomem ryzyk bankowych a szczególnie dochodzeniem przez ŁBS do poziomu wskaźników zalecanych przez KNF. Nadal celem strategicznym RN jest doprowadzenie do uzyskania przez ŁBS takiego poziomu najważniejszych wskaźników finansowych, który pozwoli na otrzymanie pozytywnej opinii KNF w sprawie wypłacania dywidendy dla udziałowców. Należy podkreślić, że konsekwentne działania Zarządu Banku i Rady Nadzorczej przyczyniają się do systematycznej poprawy w tym zakresie. W ramach swych kompetencji nadzorczych Rada systematycznie analizowała raporty z wykonania planu finansowego i stanu portfela kredytowego w ujęciu miesięcznym i kwartalnym. Systematycznie zmieniano również wewnętrzne przepisy, dostosowując je do zaleceń nadzoru i zmian w prawie, dotyczyło to szczególnie polityk w zarządzaniu ryzykami bankowymi (m.in. ryzykiem braku płynności, rynkowym, braku zgodności, operacyjnym) a także Polityce kapitałowej. RN bardzo wnikliwie zapoznawała się z wynikami audytu i kontroli wewnętrznej a także realizacją przez Zarząd zaleceń z tych kontroli. Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego zadaniem jest monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz systemów zarządzania ryzykiem i audytu. Komitet audytu monitoruje również wykonywanie czynności rewizji finansowej, w szczególności badania przeprowadzanego przez firmę audytorską, a także kontroluje i monitoruje niezależnego biegłego rewidenta. W ramach swych kompetencji Komitet Audytu zbadał oferty firm audytorskich i zarekomendował RN biegłego do badania sprawozdań finansowych za lata 2017 i 2018. Komitet Audytu brał również udział w inwentaryzacji stanu kasowego na dzień zakończenia roku budżetowego.

Głównym problemem związanym z zarządzaniem Bankiem był nadal brak możliwości zakończenia procedury powoływania Prezesa Banku. Rada Nadzorcza wystąpiła do KNF o umożliwienie spotkania przedstawicieli RN z upoważnionymi przedstawicielami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. W trakcie spotkania w dniu 26 września 2018 r. w Warszawie wyjaśniono wzajemnie stan obecny i kierunki działania w zakresie dostosowania składu Zarządu ŁBS do oczekiwań nadzoru. Rada Nadzorcza wszczęła procedurę konkursową na stanowisko Prezesa Zarządu którą zakończyła skierowaniem wniosku o zgodę KNF na kandydaturę Pana Rafała Szopińskiego. Obecnie oczekujemy na zajęcie stanowiska w tej sprawie przez UKNF.

Zgodnie ze swymi kompetencjami RN kontrolowała stosowanie zasad ładu korporacyjnego i nadzorowała realizację polityki wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym. Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (zmiennych składników wynagrodzeń) w ŁBS za 2018 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania, Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w ŁBS za 2018 r. stanowi załącznik nr 2., Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń stanowi załącznik nr 3.

III. Ocena pracy Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego za 2018 r.

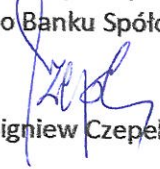
Rada Nadzorcza dokonywała systematycznej oceny pracy Zarządu ŁBS w oparciu o analizę sprawozdań finansowych i sprawozdań z pracy Zarządu w trakcie całego roku. Oceniono również te sprawozdania za cały 2018 rok, w powiązaniu z opinią biegłego badającego sprawozdanie finansowe.

W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2018 r. a także pozytywnie opiniuje Sprawozdanie finansowe Zarządu za 2018 r. Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających sprawozdanie Zarządu i sprawozdanie finansowe oraz udzielenie Członkom Zarządu ŁBS skwitowania za 2018 r.

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu odnośnie podziału nadwyżki bilansowej za 2018 r. i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku w całości na fundusz zasobowy. Zwiększenie funduszy własnych da podstawę do dalszego stabilnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem.

Rada Nadzorcza wyraża uznanie i składa podziękowanie dla wszystkich osób na stanowiskach kluczowych a także pozostałych Pracowników Banku, za ich zaangażowanie w pracy, dzięki któremu Bank osiągnął tak dobre wyniki.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łąckiego Banku Spółdzielczego


Zbigniew Czepelak

Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Łąckim Banku Spółdzielczym w Łącku za 2018 r.

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Sporządzony został w celu wydania przez Radę Nadzorczą oceny w sprawie stosowania Polityki wynagrodzeń i przedstawienie tej oceny w ramach sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2018 r. przedkładanego Zebraniu Przedstawicieli ŁBS zatwierdzającemu to sprawozdanie.

Opis Polityki i główne zasady

Przedmiotem badania w ramach funkcjonującej w Banku Polityki wynagradzania objęto następujące regulacje:

1. Polityka wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje
2. Regulamin wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje

Adresatami Polityki i Regulaminu są pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, m.in. Członkowie Zarządu.

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są ustalane w taki sposób, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu zadań, wynikających z działalności Banku.

Celem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest ugruntowanie, poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania, skłonności kadry zarządzającej do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń jest na bieżąco informowana o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka, umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Oceny działań Zarządu dokonuje się w okresach kwartalnych na podstawie kwartalnej informacji dla Rady Nadzorczej.

W 2018 r. wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostało wypłacone Członkom Zarządu zgodnie z parametrami

określonymi Polityką. Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy Regulaminu wynagradzania są zgodne z przepisami prawa.

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej są wypłacane w formie ryczaftu dla Przewodniczącego oraz diet dla Członków RN za każdy potwierdzony udział w pracach Rady Nadzorczej lub na jej rzecz. Wysokość diet oraz „Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej ŁBS” zostały uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli. Należy zaznaczyć, że w „Polityce wynagrodzeń Rady Nadzorczej” nie doprecyzowano, poza wskaźnikiem udziału w posiedzeniach RN, wskaźników uwzględnianych przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń, a także nie określono zasad naliczania i wypłacania.

Przegląd

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Łąckim Banku Spółdzielczym zatwierdzonej Uchwałą RN nr 3/6/17 z dnia 28.04.2017 r.; i dokonała zmian w wyżej wymienionej Polityce. Zmiany te podjęto Uchwałą RN nr 7/2/2018 z dnia 7 marca 2018 r. oraz Uchwałą RN nr 4/4/2018 z dnia 10 kwietnia 2018 r.

Ponadto dokonywano przeglądów i weryfikacji Regulaminu wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje zatwierdzonego Uchwałą RN nr 3/7/17 z dnia 31 maja 2017 r. W wyniku przeglądu dokonano zmian Uchwałami RN nr 8/2/2018 z dnia 7 marca 2018 r. oraz 5/4/2018 z dnia 10 kwietnia 2018 r.

Zmiany te dotyczyły:

- doprecyzowania stanowisk uznawanych jako kluczowe, zawężenie regulacji do pracowników pełniących funkcje kluczowe,
- zapewnienie zgodności z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego systemu szacowania kapitału wewnętrznego (zw. Dalej Rozporządzeniem),
- odstąpienie od odraczania wypłaty części zmiennej wynagrodzenia osobom pełniącym w Banku funkcje kluczowe, w oparciu o stanowisko KNF zawarte w piśmie do SGB- Banku z lipca 2017 r. oraz paragraf 29 ust.2 Rozporządzenia,
- zmiany o charakterze porządkowym i stylistycznym.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej, Polityka wynagradzania w Łąckim Banku Spółdzielczym była przestrzegana i realizowana w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia jej stosowanie w 2018 r.

Łącko, 28 maja 2019 r.

Rada Nadzorcza

Łąckiego Banku Spółdzielczego

Magnolia Fumion
Barbara Staništor
Barbara Szustka

Henryk Kępczyński
Jemielina Gosielińska
Krzysztof Krawczyk

Ocena stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Łąckim Banku Spółdzielczym w 2018 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, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego 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.

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 § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej); zasady określone w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W 2018 r. nastąpiły następujące zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Zaktualizowano Regulamin Rady Nadzorczej. W związku z powołaniem w Banku Komitetu Audytu konieczna jest aktualizacja zapisu dotyczącego minimalnej częstotliwości posiedzeń Rady, zgodnie z §25 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego KNF.
2. Zaktualizowano Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej poprzez:
 - uzupełnienie oceny o kryteria wynikające z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;
 - uzupełnienie procedury o zapisy i klauzule wynikające z RODO;
 - zasady wprowadzania nowych produktów uzupełnione zostały o zapisy związane z ryzykiem niewłaściwego postępowania;
3. Zaktualizowano Regulamin działania Zarządu naruszeń poprzez przypisanie Zastępcy Prezesa odpowiedzialności za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, zgodnie z §45 ust. 5 Rozporządzenia MRiF z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Polityce zarządzania łaodem korporacyjnym oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu 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.

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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2018 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, 28.05. 2019 r.

Rada Nadzorcza
Łąckiego Banku Spółdzielczego

Elżbieta Kępczak
Henryk Bessich
Henryk Jankowski
Antoni Jankowski
Bolesław Staniszewski
Barbara Szustka

Ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń

Przygotowana przez Radę Nadzorczą Ocena stanowi wykonanie obowiązku określonego w §45 ust. 12 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r., w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (zwanego dalej Rozporządzeniem).

Regulacje wewnętrzne

W Banku obowiązuje Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych (zwana dalej Procedurą), przyjęta uchwałą Zarządu nr 8/14/2017 z dnia 28.04.2017 oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/6/2017 z dnia 28.04.2017.

W dniu 23.05.2019 Zarząd dokonał przeglądu Procedury, polegającego na dostosowaniu zapisu dotyczącego częstotliwości raportowania Radzie Nadzorczej do §45 ust. 11 Rozporządzenia.

Przyjęta Procedura zapewnia możliwość zgłaszania przez pracowników naruszeń za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji oraz spełnia określone w Rozporządzeniu wymogi, a w szczególności określa:

- sposób odbierania zgłoszeń w sprawie naruszeń, zapewniający w szczególności możliwość odbierania zgłoszeń bez podawania tożsamości przez pracownika dokonującego zgłoszenia;
- sposób ochrony pracownika dokonującego zgłoszenia, zapewniający co najmniej ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
- sposób ochrony danych osobowych pracownika dokonującego zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;

- zasady zapewniające zachowanie poufności pracownikowi dokonującemu zgłoszenia, w przypadku gdy pracownik ten ujawnił swoją tożsamość lub jego tożsamość jest możliwa do ustalenia;
- wskazanie osób odpowiedzialnych za odbieranie zgłoszeń naruszeń, z uwzględnieniem, że w przypadku gdy zgłoszenie dotyczy członka zarządu, powinno być ono przyjęte przez radę nadzorczą;
- sposób przekazywania członkowi zarządu, o którym mowa w ust. 5, lub radzie nadzorczej oraz pracownikom, jednostkom organizacyjnym i komórkom organizacyjnym wyznaczonym zgodnie z ust. 6 informacji związanych ze zgłoszeniem naruszenia, niezbędnych do prawidłowej weryfikacji tego zgłoszenia, z uwzględnieniem ograniczenia zakresu przekazywanych informacji odpowiednio do celów realizowanych przez procedurę oraz treści zgłoszenia naruszenia;
- rodzaj i charakter działań następczych podejmowanych na skutek:
 - odebrania zgłoszenia naruszenia,
 - weryfikacji zgłoszenia naruszenia – oraz sposób koordynacji tych działań;
- termin usunięcia przez bank danych osobowych zawartych w zgłoszeniach naruszeń;

Zgodnie z przyjętym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą podziałem kompetencji, odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie anonimowego zgłaszania naruszeń jest Zastępca Prezesa.

Zgodnie z §45 ust. 11 Rozporządzenia, Rada Nadzorcza otrzymywała co pół roku informacje o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń. Zgodnie z przekazanymi informacjami, w 2018 roku nie zostały zgłoszone żadne naruszenia.

Opinia

W ocenie Rady Nadzorczej, Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych jest skuteczna i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.

Łącko, 28 maja 2019 r.

Rada Nadzorcza

Łąckiego Banku Spółdzielczego

[Handwritten signatures]
 Barbara Legutka