

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy w okresie od 01.01.2023 roku do 31.03.2023 roku.

Zgodnie z §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisje Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 w dniu 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz. 17), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy w okresie od 01.01.2023 roku do 31.03.2023 roku.

Zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy zostały przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Postanowienia Zasad, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały ujęte w oświadczeniu Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja i struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów działalności założonych w Strategii działania. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na swojej stronie internetowej.

Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno określone w Regulaminie organizacyjnym oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, iż zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.

Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymywała informacje o ilości zgłoszonych naruszeń i dokonała oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania.

Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania o ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

2. Relacja z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązanymi dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

4. Organ zarządzający - Zarząd Banku

Zarząd ma charakter kolegialny. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i Strategię działania. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację, jako członka Zarządu.

5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. Pozostała aktyw' ilość zawodowa członków Rady Nadzorczej nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorcza ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się zgodnie z harmonogramem pracy ustalonym nie rzadziej niż 4 razy w roku. Funkcję Rady Nadzorczej wspomaga Komitet audytu, który pełni funkcję nadzorczą zgodnie z „Regulaminem Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy”.

6. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego w BSZŁ w Łęczycy. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest adekwatne do pełnionej funkcji i skali działalności Banku. Zasady wynagradzania Zarządu określone są w Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BSZŁ w Łęczycy. Kryteria i warunki przyznawania zmiennych składniki wynagrodzeń członków Zarządu Banku każdorazowo są weryfikowane przez Radę Nadzorczą przed wypłatą tych składników. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja Finansowa Banku.

7. Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak i klientom Banku. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej:

- informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach od ich stosowania,
- politykę informacyjną wraz z rocznymi raportami dotyczącymi działalności Banku,
- informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

8. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Jednym z nadrzędnych celów strategicznych, który buduje zaufanie do Banku jest dbałość o klienta. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy jasno wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie ekspozuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Bank opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji dążąc przy tym do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Klient ma prawo do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.

9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB audyt wewnętrzny sprawowany jest przez tę Spółdzielnię. Natomiast Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Od 1 stycznia 2018 roku w Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania.

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem, został zorganizowany adekwatnie do charakteru skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku strategią zarządzania ryzykiem oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

10. Podsumowanie

Rada Nadzorcza Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie oceniła stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego za okres od 01.01.2023r do 31.03.2023 r., ponieważ Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy połączył się z Rejonowym Bankiem Spółdzielczym w Lututowie. W procesie łączeniowym zostały podjęte niżej przedstawione uchwały:

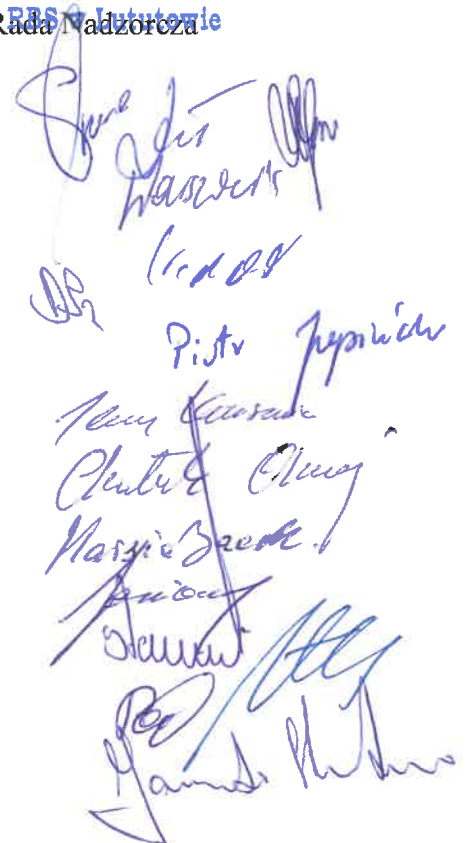
1. Rada Nadzorcza BSZŁ w Łęczycy Uchwałą nr 1/2023 z dnia 4 stycznia 2023 r. przyjęła „Program Łączenia” Banku Spółdzielczego Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy z Rejonowym Bankiem Spółdzielczym w Lututowie.
2. Zebranie Przedstawicieli BS ZŁ w Łęczycy Uchwałą nr 2/2023 z dnia 27 lutego 2023 r. podjęło decyzję w sprawie połączenia BSZŁ w Łęczycy z RBS w Lututowie.

Rada Nadzorcza Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie pozytywnie oceniła przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy za okres od 01.01.2023 roku do 31.03.2023 roku z uwzględnieniem postanowień wskazanych w oświadczeniu Zarządu Banku, które Bank nie stosował oraz stosował częściowo zachowując zasadę proporcjonalności.

Lututów, dn. 24.01.2024 roku

PREZYDIUM RADY NADZORCZEJ

RBS w Lututowie
Rada Nadzorcza



A collection of handwritten signatures in blue ink, arranged vertically. The signatures are written over a faint, partially legible list of names. The names appear to be: Janusz Wasowski, Piotr Jędrzejewski, Tomasz Kowalski, Elżbieta Chojak, Mariola Szlachetka, and Janina Kowalska. The signatures are written in a cursive style.