

Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łukowie

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie ocenia stosowanie przyjętej w Banku Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie w roku 2024

1. Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie”

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Łukowie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie ” jest zbiorem zasad określających praktyki i relacje wewnętrzne oraz zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Łukowie, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Łukowie i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Łukowie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie” z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku Spółdzielczego w Łukowie.

Z pełnej treści Zasad Ładu Korporacyjnego proponowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, te których Bank nie przyjął do stosowania, znajdują się w Oświadczeniu Zarządu Banku o niestosowaniu.

Przedmiotowa „Polityka (...)” wprowadzona została Uchwałą nr 82/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łukowie z dnia 19 grudnia 2014r. i zatwierdzona Uchwałą nr 39/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łukowie z dnia 29 grudnia 2014r. Regulacja ta przedstawiona była na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łukowie w 2015 r. 9 grudnia 2017 r, został przyjęty przez Zarząd Aneks Nr 1/2017 do ww. Uchwały w sprawie zmian w Załączniku Nr 3 do Polityki Ładu Korporacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 27 grudnia 2017r. jako Aneks Nr 1/2017. Bank udostępnia do wglądu najważniejsze dokumenty, które regulują ład korporacyjny, a treść „Polityki (...)” dostępna jest dla klientów w placówkach Banku, a także na stronie internetowej Banku: <http://www.bslukow.pl/>.

2. Ocena stosowania

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.

5. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
6. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.
7. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidywanych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.
8. Organizacja Banku zapewnia, że :
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;
 - 2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
 - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.
9. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
10. W Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
11. W okresie podlegającym ocenie nie został przedstawiony ww. raport – z uwagi na brak nadużyć w Banku.
12. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
6. Bank nie posiada podmiotów zależnych
7. W 2024 roku decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uzależniona była od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji celów strategicznych Banku, a także uwzględnia ona rekomendacje KNF w zakresie polityki dywidendowej.

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łukowie”. W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła, że członkowie Zarządu oraz Zarząd jako ciało kolegialne posiadają odpowiednie kwalifikacje.

3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
5. Zarząd był jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
6. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
7. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
8. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, odzwierciedlonej w regulacjach wewnętrznych Banku. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów i do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
9. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu, a pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej.
10. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny działalności Banku, w tym członków Rady Nadzorczej a Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łukowie”. Dokonana ocena obejmowała nowo wybranych/urzędujących członków Rady Nadzorczej. W wyniku oceny stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako ciało kolegiálne posiadają odpowiednie kwalifikacje.
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
3. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
4. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
5. Członkowie Rady Nadzorczej mają możliwość zgłaszania zdań odrębnych, informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia jest zamieszczana w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej. W 2024 r. nie zgłaszano zdań odrębnych
6. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.
7. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

8. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

9. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

10. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości. Nie występowały sytuacje nieprawidłowości.

11. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach. Nie występowała potrzeba powołania takiego podmiotu.

12. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie”. Wyniki oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie są udostępniania na stronie internetowej Banku.

V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. Przy ustalaniu wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, a zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Rada Nadzorcza dokonywała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed każdorazową wypłatą tego składnika.

2. Rada Nadzorcza w 2024 r. przedstawiała na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania, informację z oceny funkcjonowania w Banku Polityki wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łukowie w roku 2023, a Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny, stwierdzając, że polityka ta sprzyja, rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

3. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli, adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łukowie”, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku: <http://www.bslukow.pl/w> celu zapewnia członkom Banku równego dostępu do informacji.

3. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom i klientom Banku, zapewnia także ochronę informacji prawnie chronionych przed nieuprawnionym ujawnieniem oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. 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, w sposób jasny wskazuje,

jakiego produktu lub usługi dotyczy, nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

2. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :

- 1) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,
- 2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
- 3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
- 4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
- 5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank

3. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności :

- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.

4. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.

5. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

6. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust.

7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.

7. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

8. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

9. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.

10. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

11. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

12. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, reklamacji i złożonych wniosków. Proces rozpatrywania przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. Treść odpowiedzi zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.
13. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
14. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
3. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
4. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
5. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
6. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
7. Komórka do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :
- 1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
 - 2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
8. Osoba z komórki do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
9. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
10. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany był w 2023 roku, celem było dokonanie niezależnej i obiektywnej oceny poziomu ryzyka badanego Banku oraz adekwatności i skuteczności mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w zakresie objętym audytem. Ustalenia audytu były na bieżąco omawiane z pracownikami w trakcie audytu, a wyniki zaprezentowane na spotkaniu z Zarządem i Radą Nadzorczą.
11. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.
12. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.

13. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
14. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
15. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.
16. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
17. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki do spraw zapewnienia zgodności w Banku, od jednostki zarządzającej Systemem Ochrony BPS - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS”.

IX Wyniki oceny

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank w 2024 r. zasad wprowadzonych Polityką w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Łukowie. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Bank stosuje się do zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wynikających z przepisów ustawy Prawo bankowe oraz uchwały nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem skali, charakteru i specyfiki działalności Banku oraz w zakresie możliwości technicznych i organizacyjnych. Zadania Banku wykonują odpowiednio przygotowane osoby, działające pod nadzorem kompetentnej i doświadczonej kadry kierowniczej.

Polityka Banku stosowana względem Klientów odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy pełny rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Bank działa z poszanowaniem interesów Udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnych informacji dotyczących istotnych spraw instytucji. Bank działa profesjonalnie, dbając o reputację, jednocześnie spełniając wszelkie wymogi nadzorcze związane z rozpatrywaniem skarg i reklamacji, a także prowadzeniem działań windykacyjnych.

W Zarządzie Banku są osoby posiadające niezbędne kompetencje, zaś ich aktywność podlega regularnej (co kwartał) ocenie Rady Nadzorczej.

Wchodzące w skład Rady Nadzorczej osoby posiadają przygotowanie niezbędne do należytego sprawowania nadzoru.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych. Podstawowy schemat organizacyjny został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank posiada regulacje służące przeciwdziałaniu ryzyku związanemu z konfliktem interesów. Polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny.

W działaniach skierowanych do Klientów Bank Spółdzielczy w Łukowie działa w poszanowaniu powszechnie obowiązującego prawa, przyjętych dobrych praktyk oraz regulacji wewnętrznych. Bank dba o to, by jego przekaz informacyjny był dla Klienta jasny, pełny, rzetelny i nie wprowadzający w błąd. Wyważa ekspozycję korzyści i ryzyka związanego z produktami Banku. Podstawą funkcjonowania Banku jest system zarządzania, na który składają się między innymi kontrola wewnętrzna i zapewnianie zgodności. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej. Kontrola wewnętrzna realizowana jest na wszystkich poziomach działania Banku, a do jej wykonywania zobowiązani są wszyscy pracownicy w zakresie przydzielonych im zadań i funkcji. Bank dba o to, by właściwie oceniać i zarządzać ryzykiem oraz stale dbać o zgodność jego działań z obowiązującym

prawem i regulacjami wewnętrznymi.

Bank wdrożył skuteczny system zarządzania ryzykiem, w ramach którego dokonywane są:

- ✓ identyfikacja ryzyk, ich pomiar,
- ✓ szacowanie, monitorowanie, a także
- ✓ stosowanie mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyka towarzyszące działalności finansowej (bankowej).

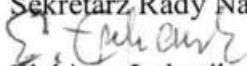
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie jest przekonana, że zarówno stosowane od dawna jak i przyjęte praktyki, służą zarówno funkcjonowaniu Banku, jak i interesom Klientów, Udziałowców i innych osób powiązanych z Bankiem.

Zgodnie z wymogami nadzorczymi, określonymi przez KNF w uchwale nr 218/2014, Bank informuje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz stosowanych odstępstwach poprzez zamieszczenie na stronie internetowej

W okresie objętym niniejszą oceną Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia zasad stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego.

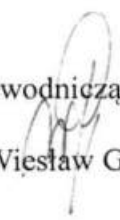
Biorąc pod uwagę powyższe informacje, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie pozytywnie ocenia realizację przez Bank postanowień, które przyjęto i wprowadzono poprzez dokument Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łukowie w przedmiocie przestrzegania w 2024 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu ww. zasad.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Elżbieta Łukasik

Łuków, dn. 31.01.2025r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Wiesław Grudzień