

Załącznik Nr 1
Do Protokołu Nr 1/2017
z posiedzenia Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku
Spółdzielczego w Lubaniu w dniu 01.03.2017r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego W Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu za 2016 rok

I. Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego – Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu oświadcza, iż wprowadził niniejsze zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie do stosowania w uchwałami organów Banku tj. Uchwałą Zarządu Nr 153/Z/2014 z dnia 04.12.2014r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/R/2014 z dnia 12.12.2014r. i Uchwałą Walnego Zgromadzenia Nr 8/2015 z dnia 13.06.2015r.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym określono w rozdziale 6 Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 158/Z/2016 z dnia 20.12.2016r. oraz zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 23/R/2016 z dnia 28.12.2016r.

Dokument niniejszy stanowi zbiór zasad, którymi kieruje się Bank przy wykonywaniu swojej działalności, określający relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały ujęte w Oświadczeniu Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z uzasadnieniem. Treść oświadczenia została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.banklbs.pl.

Zgodnie z § 25 Zasad Ładu Korporacyjnego do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania niniejszych zasad, w związku z czym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank przyjętych zasad.

II. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: www.banklbs.pl. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania, zakres obowiązków oraz odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

III. Relacje Banku z udziałowcami.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia udziałowcom właściwy i równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów polubownie. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

RADA NADZORCZA
Łużyckiego Banku Spółdzielczego
W LUBANIU

IV. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd Banku składa się z 3 członków, w tym Prezesa Zarządu i dwóch Wiceprezesów. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu Banku. Organizację prac Zarządu, zakres spraw oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 5 członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie na 4 letnią kadencję. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Do szczególnych kompetencji Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników niniejszej oceny.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Reprezentują odpowiednio wysoki poziom moralny. Każdy z członków Rady daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VI. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku tj. w odniesieniu do Rady Nadzorczej w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej ŁBS w Lubaniu” a w odniesieniu do Zarządu w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu” i „Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w ŁBS w Lubaniu”. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VII. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VIII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

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.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji dotyczące przysługujących klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.



IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję kontroli sprawowaną przez pracowników Departamentu Audytu Bank BPS S.A.

Audyt wewnętrzny w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu począwszy od 2016r. sprawowany jest przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony zgodnie z art. 10.2 Ustawy Prawo bankowe.

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 określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszania zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Wnioski z oceny.

Rada Nadzorcza Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu stwierdza, że w roku 2016 przestrzegane były Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte w Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku, jako nadrzędnego celu w jego działalności.

Lubań, 01.03.2017r.

RADA NADZORCZA
Łużyckiego Banku Spółdzielczego
W LUBANIU



