

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu za 2018 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 z 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 zgodności wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 58/Z/2018 z dnia 15.05.2018r. oraz zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 31/R/2018 z dnia 06.06.2018r.

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](http://www.banklbs.pl).

W związku z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Rada Nadzorcza Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu przeprowadziła coroczną ocenę stosowania zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2018.

### **II. Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Bank posiada przejrzystą oraz 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.
2. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej: [www.banklbs.pl](http://www.banklbs.pl).
3. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
4. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy odpowiednio uwzględnione, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i

obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny a także nagradzania i awansu zawodowego.

5. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza Banku otrzymała informacje o ilości zgłoszonych naruszeń i dokonała oceny adekwatności i skuteczności procedur anonimowego systemu zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
6. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

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

### **III. Relacje Banku z udziałowcami**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank prowadząc swoją działalność bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
4. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

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

### **IV. Organ zarządzający – Zarząd Banku**

1. Zarząd Banku składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny.
2. Zarząd Banku działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
3. W składzie Zarządu Banku wyodrębniona została funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
4. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.
5. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu Banku.
6. Organizację prac Zarządu, zakres spraw oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.
7. W Banku obowiązują zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które regulują 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.

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

#### **V. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku**

1. Rada Nadzorcza Banku składa się z 5 członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie na 4 letnią kadencję i ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę, doświadczenie i umiejętności do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku.
3. 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.
4. Członkowie Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
5. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
6. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej Banku.
7. Skład członków Rady Nadzorczej Banku zapewnia odpowiedni udział członków niezależnych.
8. Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 19/R/2017 z dnia 20.10.2017r. postanowiła, że będzie pełniła funkcję Komitetu Audytu.
9. Członkowie Rady Nadzorczej Banku 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.
10. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powstrzymywali się od podejmowania 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.
11. W Banku obowiązują zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które regulują 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.
12. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. W 2018 roku odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.
13. Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnie oceny stosowania w Banku Zasad ładu Korporacyjnego, a ocena umieszczona jest na stronie internetowej Banku.

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

#### **VI. Polityka wynagradzania**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku, Zarządu Banku oraz osób pełniących istotne funkcje, a jej zasady określone zostały w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza Banku przygotowała i przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu ocenę realizacji Polityki wynagradzania w Banku.

4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej Banku zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej Banku ustalane jest przez Walne Zgromadzenie.
5. Rada Nadzorcza Banku dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą tego składnika przez Zarząd Banku.
6. W 2018 roku zmienne składniki wynagrodzenia nie były wypłacane.
7. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła obowiązującą w Banku Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka kredytowego Banku Spółdzielczego w Lubaniu.
8. 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 wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka kredytowego Banku Spółdzielczego 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**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

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

#### **VIII. 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.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
4. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
5. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy
6. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
7. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
8. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

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



## IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd Banku i nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku.
2. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku, zorganizowany jest na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Uzupełnieniem kontroli wewnętrznej (testowania pionowego) jest kontrola instytucjonalna Banku Zrzeszającego.
3. Zarząd Banku wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Bank posiada efektywne, skuteczne i niezależne Stanowisko ds. zgodności zapewniające zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Stanowisko ds. zgodności ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
5. Audyt wewnętrzny Banku w związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony zgodnie z art. 10.2 Ustawy Prawo bankowe.
6. 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.
7. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.
8. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
9. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze oraz skali ryzyka, a także działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

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

Rada Nadzorcza Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu stwierdza, że w 2018 roku przestrzegane były Zasady ładu Korporacyjnego przyjęte w Banku. W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. 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, 19 marca 2019r.

**RADA NADZORCZA**  
**Łużyckiego Banku Spółdzielczego**  
**W LUBANIU**

