



Lubawa, dnia 24.06.2024 r.

Częstotliwość sprawozdania: **roczne**Okres sprawozdawczy: **za 2023 rok**

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku.

Bank Spółdzielczy w Lubawie dokonuje ujawnień w zakresie § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego, dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz.17), oraz § 7 Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubawie przyjętą Uchwałą nr 221/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie z dnia 19.12.2023 roku, zmieniona Uchwałą nr 63/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie z dnia 22.04.2024 roku:

1. Udostępnia na stronie internetowej Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lubawie wprowadzoną Uchwałą nr 49/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24.05.2018 r. i zatwierdzoną Uchwałą nr 7/2018 Rady Nadzorczej w dniu 24.05.2018 r.
2. Udostępnia na stronie internetowej zatwierdzone przez Zarząd BS Lubawa w dniu 24.05.2018 r. oświadczenie Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”.
3. Udostępnia na stronie internetowej zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2022 r. podstawową strukturę organizacyjną.
4. Ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą poprzez zamieszczenie „wyciągu” ze „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku, w tym ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i funkcjonowania polityki wynagrodzeń” tj.:

„OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO”

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014), Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonał oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023 w formie Uchwały Zarządu Nr 7/2024 (Prot. Nr 2/2024), natomiast Rada Nadzorcza Banku w dniu 23 stycznia 2024 roku dokonała okresowej oceny i weryfikacji przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za rok 2023 w formie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 2/2024 (Prot. 1/2024).

Polityka Ładu Korporacyjnego w BS Lubawa została wprowadzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24 maja 2018 roku Uchwałą Zarządu Nr 49/2018, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 7/2018 w dniu 24 maja 2018 roku oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie Uchwałą nr 12/2018 w dniu 14 czerwca 2018 roku.



W wyniku dokonanej oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego, Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie uznaje, że 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczanie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do wykonywania powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank posiada **plany ciągłości działania** mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. **Zarząd Banku** ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.

Nadzór nad sprawami Banku sprawuje **Rada Nadzorcza w porozumieniu z Komitetem Audytu Banku Spółdzielczego w Lubawie**, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Komitet Audytu ma za zadanie m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, oraz kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, a także ocenia sprawozdania finansowe oraz dokumentację składaną na Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Zarząd BS Lubawa zapewnia, iż w zakresie **relacji Banku z członkami (udziałowcami)**, Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Zgodnie z postanowieniami Polityki Zasad Ładu Korporacyjnego Bank prowadzi również przejrzystą **politykę informacyjną**, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów banku, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie **relacji 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. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi



dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Bank zapewniał efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych poprzez wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Stanowiska ds. zgodności, któremu powierzono odpowiednie zadania oraz zagwarantowano niezależność wykonywania tych zadań. **Stanowisko ds. zgodności**, ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Komitetem Audytu i Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. Pracownik na Stanowisku ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku. Powołanie Stanowiska ds. zgodności odbyło się za zgodą Rady Nadzorczej.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej**, który umożliwia realizację celów zawartych w Ustawie Prawo Bankowe (art. 9c). W/w system składa się z trzech linii obrony (pierwsza i druga linia obrony obejmuje strukturę organizacyjną Banku, a trzecia linia obrony realizowana jest przez SSOZ BPS). Zadania związane z kontrolą wewnętrzną realizowane są przez Zarząd, Stanowisko kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. zgodności oraz upoważnione osoby. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na podstawie otrzymywanych sprawozdań dotyczących w/w obszaru. Wydzielenie w strukturze organizacyjnej **Stanowiska kontroli wewnętrznej** zapewnia sprawną koordynację wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” KNF, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności nie dotyczą Banku to:

1) **zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

Zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tak kosztownych rozwiązań.

2) **zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.) w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.



3) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział.

W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4) zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”

5) zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

W świetle aktualnie obowiązujących przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.”

6) zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

Bank nie prowadzi działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 Zasad, w związku z tym nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.



Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczono na stronie internetowej Banku.

„OCENA STOSOWANIA INSTRUKCJI ZGŁASZANIA NARUSZEŃ PRAWA ORAZ OBOWIAZUJĄCYCH PROCEDUR I STANDARDÓW ETYCZNYCH W BANKU”

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia wdrożenie, zapoznanie oraz przeszkolenie pracowników, z zakresu stosowania „*Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych*” (Uchwała Zarządu nr 114/2019 z dnia 18.10.2019 r. z późniejszymi zmianami, zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2019 z dnia 17.12.2019 r.).

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie zgodnie z § 46 ust. 11 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w oparciu o zapisy § 7 ust. 4 pkt. 8 Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie, przekazuje Radzie Nadzorczej Banku „*Informacje o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń w Banku Spółdzielczym w Lubawie*”.

Prezes Zarządu Banku poinformowała Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 20.07.2023 roku (Prot. Nr 4/2023), oraz 23.01.2024 roku (Prot. Nr 1/2024), że nie otrzymała żadnego zgłoszenia naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Lubawie procedur i standardów etycznych w I i II półroczu 2023 roku.

„OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU”

Bank prowadzi przejrzystą **politykę wynagradzania** członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje, a także pracowników Banku. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.

Regulacje te określają minimalne oraz maksymalne wielkości wynagrodzenia jakie może uzyskać osoba zajmująca dane stanowisko w Banku, wielkości te są ustalone zarówno dla pracowników, kierowników, poszczególnych członków Zarządu, członków Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej. W ramach posiadanych środków na wynagrodzenia tworzony jest fundusz premiowy przeznaczony na premie kwartalne. Wysokość funduszu premiowego ustala się w zależności od sytuacji ekonomicznej Banku i ma charakter motywacyjny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie dokonała weryfikacji obowiązującej polityki wynagradzania w Banku ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2023 rok, czego dowodem jest przyjęty przez Zarząd Banku „Raport z weryfikacji polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie” (Prot. Nr 9/2024 z 12.03.2024r.).

Ponadto Zebranie Przedstawicieli w oparciu o Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za rok 2023, w tym ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, oceny adekwatności



regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie oraz skuteczności jej działania za 2023 rok, a także ocenę funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, wynik badania sprawozdania finansowego Banku dokonanego przez Bieglego Rewidenta – stwierdza, że regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne, Rada Nadzorcza działała w 2023 roku skutecznie, wynik oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2023 rok jest **pozytywny**.

Reasumując Bank prowadzi jasną i przejrzystą politykę wynagrodzeń, polityka wynagrodzeń obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalona polityka wynagrodzeń nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu, członków Komitetu Audytu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Sporządziła: Donata Senkowska

.....
Podpis

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie
zapoznał się z niniejszą informacją, i uważył
wskazane informacje za zgodne z wymogami.
Prot. Nr 25/2024
Lubawa, 28.06.2024r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Lubawie



Smyczyński

M. J. J.

Rada Nadzorcza BS Lubawa zatwierdziła
" Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką
informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubawie, za
rok 2023.

Prot. Nr 4/2024
Lubawa, 03.07.2024r.

Rada Banku Spółdzielczego
w Lubawie

Makowski

Boński E

Wojciechowski