

Uchwała Nr 21/2025

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lipnie z dnia 20 marca 2025 r.

w sprawie: pozytywnej oceny stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lipnie”

Na podstawie § 27 ust. 1 Statutu BS w Lipnie

Rada Nadzorcza BS
uchwala, co następuje:

§ 1

Uwzględniając postanowienia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lipnie”, Rada Nadzorcza dokonała analizy i oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego.

§ 2

1. Rada Nadzorcza uwzględniając przedstawione informacje i własną oceną, pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.
2. Wdrożone w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających 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.
3. Rada Nadzorcza ocenia, iż w 2024 roku wszystkie zasady zawarte w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie” z uwzględnieniem wskazanych w Oświadczeniu Zarządu wyłączeń, były przez Bank przestrzegane.
4. Zbudowane w Banku relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizacja i struktura organizacyjna, realizowana polityka wynagrodzeń i polityka informacyjna, zasady funkcjonowania kluczowych systemów i funkcji kontrolnych, a także organów statutowych i zasadach ich współdziałania, stwarzają podstawy prowadzenia stabilnej, bezpiecznej i zgodnej z przepisami prawa działalności. Zorganizowany w Banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej i zapewnienie zgodności są adekwatne do skali i złożoności prowadzonej przez Bank działalności, efektywnie wspierają realizację celów strategicznych Banku.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i zostanie udostępniona na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsłipno.pl.

Za przyjęciem uchwały głosowało
przeciw
wstrzymało się od głosu

Podpisy:

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

Grzegorz Durkiewicz

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Edward Cackowski

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I ŁADU WEWNĘTRZNEGO

PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W LIPNIE

ZA 2024 ROK

Na podstawie *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku została opracowana i wdrożona w Banku „*Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie*”.

Obowiązująca „*Polityka ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie*” stanowi zbiór zasad określających 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 współpracy.

Z kolei Rekomendacja Z KNF dotycząca zasad ładu wewnętrznego stanowi zbiór praktyk na który składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Zgodnie z powyższym Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny stosowania powyższych Zasad w Banku Spółdzielczym w Lipnie. Ocena stosowania Zasad została przeprowadzona w oparciu o sprawozdania Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, informacje przedkładane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny BION oraz informacje zebrane w toku bieżącej pracy Rady Nadzorczej.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka opublikowaną na stronie internetowej banku www.bsลิปno.pl Bank realizuje cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i uwzględniają powierzenie wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
2. Bank przestrzega przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych oraz w swojej działalności kieruje się wysokimi standardami etycznymi i zawodowymi.
3. W Banku zasady ograniczania konfliktu interesów zostały wskazane w regulacji wewnętrznej, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.
4. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
5. Bank posiada Plan Ciągłości działania mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłócenia w działalności Banku.
6. Relacje Banku z Udziałowcami są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji, a polityka dywidendowa jest realizowana w sposób zabezpieczający zwiększenie funduszy własnych, zgodnie ze zapisami Strategii Banku.
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego oraz zgodnie z Ustawą Prawa Bankowe. Członkowie organów podlegają ocenie odpowiedzialności i dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.
8. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
9. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór na sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowaniu właściwych relacji, jak również stanowi ułatwienie dostępu do informacji udziałowcom oraz Klientom. Ujawnione informacje są adekwatne do profilu i złożoności działalności Banku. Informacje jakościowe ujawniane są na stronie internetowej i są aktualizowane za bieżąco.
11. W Banku funkcjonują procedury gwarantujące rzetelne informowanie klientów o produktach i usługach. Pracownicy Banku są zobowiązani do przedstawiania informacji o produkcie w sposób zrozumiały dla odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego. Komunikacja marketingowa podlega weryfikacji przez komórkę ds. zgodności.
12. Bank posiada i udostępnia klientom na stronie www zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
13. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobie odpowiedzialnej możliwość bezpośredniego komunikowania się i raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej /Komitetu Audytu.
15. 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.
16. Bank posiada stanowisko ds. analiz ryzyka, które w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności Banku działa na drugiej linii obrony.
17. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali prowadzonej działalności, mając na względzie rozwój i bezpieczeństwo Banku. Rada Nadzorcza każdorazowo uwzględnia sytuację finansową Banku.
18. Audyt wewnętrzny banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię.

Komitet Audytu zapoznał się z przygotowanym raportem i ocenia pozytywnie stosowanie zasad.

PRZEWODNICZĄCY
KOMITETU AUDYTU

Piotr Sochocki
Piotr Sochocki

CZŁONEK
KOMITETU AUDYTU

Marek Nierychlewski
Marek Nierychlewski

CZŁONEK
KOMITETU AUDYTU

Grzegorz Durkiewicz
Grzegorz Durkiewicz

Lipno, dnia*19.08*..... 2025 r.

Na podstawie oceny poszczególnych elementów Zasad, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Lipnie działa z zachowaniem należytej staranności, gdzie dbałość o klienta jest kluczowym i nadrzędnym celem w realizacji misji banku, a relacje z udziałowcami są jak najbardziej poprawne. Osoby wchodzące w skład organów banku cechują się dużym profesjonalizmem i etyką w sprawowaniu powierzonych funkcji. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku ściśle współpracują w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ładu korporacyjnego i wewnętrznego.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia proces wdrożenia i funkcjonowania Zasad oraz uznaje, że jest on adekwatny i skuteczny w prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Lipnie działalności.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

Grzegorz Durkiewicz
Grzegorz Durkiewicz

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Edward Cackowski
Edward Cackowski

Lipno, dnia*20.08*..... 2025 r.