

## Uchwała Nr 20/2024

### Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lipnie z dnia 26 kwietnia 2024 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  
uchwała, 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 2023 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](http://www.bsłipno.pl).

Za przyjęciem uchwały głosowało .....<sup>9</sup>.....  
przeciw .....<sup>1</sup>.....  
wstrzymało się od głosu .....

Podpisy:  
SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ  
  
Grzegorz Durkiewicz

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ  
  
Edward Cackowski

## RAPORT

### Z OCENY STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W LIPNIE ZA 2023 ROK

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

Zgodnie z § 27 Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2023 i stwierdza, że:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w banku od 2014r. po aktualizacji regulacji w roku 2019 jaką jest „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie” przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsลิปno.pl](http://www.bsลิปno.pl) wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i uwzględniają powierzenie wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
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.
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego.
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. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz Klientów.
11. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekaz reklamowy jest rzetelny.
12. Bank posiada i udostępnia klientom 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, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
14. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobie odpowiedzialnej za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
15. Audyt wewnętrzny banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię.
16. 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.

Komitet Audytu zapoznał się z przygotowanym raportem i nie wnosi uwag do stosowania zasad.

Lipno, dnia 25 kwietnia 2024 r.

PRZEWODNICZĄCY  
KOMITETU AUDYTU

*Piotr Sochocki*  
Piotr Sochocki

CZŁONEK  
KOMITETU AUDYTU

*Grzegorz Durkiewicz*  
Grzegorz Durkiewicz

CZŁONEK  
KOMITETU AUDYTU

*Marek Nierychlewski*  
Marek Nierychlewski

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Lipnie” w 2023 r.

Lipno, dnia 26 kwietnia 2024 r.

Rada Nadzorcza BS:

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ

*Grzegorz Durkiewicz*  
Grzegorz Durkiewicz

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ

*Edward Cackowski*  
Edward Cackowski