

Uchwała nr 2/2023
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy
z dnia 28 czerwca 2023 roku

w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania z oceny stosowania zasad zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w 2022 roku*

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2) *Statutu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*, przyjętego Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 10 maja 2007 roku z późniejszymi zmianami, po zapoznaniu się z treścią Sprawozdania dotyczącego oceny stosowania zasad zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w 2022 roku*,

uchwała co następuje:

§ 1

1. Zatwierdza się Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z oceny stosowania zasad zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w 2022 roku*, stanowiące załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy w 2022 roku stosowano zasady zapisane w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy* określające relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wynik głosowania:

W głosowaniu wzięło udział: 22 Przedstawicieli

głosy oddane „za” przyjęciem Uchwały: 22

głosy oddane „przeciw” przyjęciu Uchwały: 0

głosy wstrzymujące się: 0

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Barbara Paluszkiewicz

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
Antoni Kapeja

Sprawozdanie z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy w 2022 roku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łobżenicy, działając zgodnie z zapisami Prawa bankowego, opisanych poniżej uchwał oraz *Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*, na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 14 czerwca 2023 roku, dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy* w 2022 roku. W ocenie Rady Nadzorczej, w 2022 roku, proces stosowania zasad ładu korporacyjnego przebiegał prawidłowo. Rada Nadzorcza stwierdza, że wynik oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku jest pozytywny, ponieważ:

— działania kierownictwa Banku umożliwiły osiągnięcie założonych celów prowadzonej działalności bankowej określonych w Planie operacyjnym (finansowym) Banku Spółdzielczego w Łobżenicy na rok 2022, a struktura organizacyjna była adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka,

— Bank, prowadził przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby członków spółdzielni, klientów. Dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań i należytej jakości komunikacji. Bank zapewnił członkom spółdzielni właściwy dostęp do informacji, w szczególności poprzez: możliwość udziału w Zebraniach Grup Członkowskich w maju i czerwcu oraz Zebraniu Przedstawicieli w miesiącu czerwcu 2022 roku, zamieszczanie informacji na stronie internetowej Banku (www.bslobzenica.pl) oraz udostępnienie do wglądu dokumentów w Centrali Banku oraz Punkcie Obsługi Klienta (udzielając informacji nie stosowano preferencji w stosunku do wybranych członków spółdzielni),

— Zarząd działając w interesie Banku miał na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności bankowej określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne i rekomendacje nadzorcze. Według wiedzy Rady pełnienie funkcji członka Zarządu stanowiło główny obszar aktywności zawodowej członków. Z informacji posiadanych przez Radę, dodatkowe aktywności poszczególnych członków Zarządu poza Bankiem, nie prowadziły do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, który w sposób negatywny wpływałby na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

Oceniając stosowanie pozostałych zasad zapisanych w *Polityce*, Rada stwierdziła, że posiedzenia Zarządu odbywały się w języku polskim. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał i innych istotnych postanowień Zarządu Banku sporządzane były w języku polskim. W dniu 11 maja 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Zarządu Banku - jako całości (kwalifikacje kolektywne) oceny indywidualnej nowo powołanego członka Zarządu p. Katarzyny Wnuk oceny wtórnej indywidualnej pozostałych członków Zarządu wynikającej z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji Z a także przyjętej *Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy*

. Oceny były pozytywne.

W 2022 roku Rada Nadzorcza miała możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w tym zatwierdzenie Planu operacyjnego (finansowego) Banku na rok 2022, zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Rada oraz poszczególni członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierowali się obiektywną oceną i osądem. W 2022 roku posiedzenia Rady były zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące i odbywały się w języku polskim. Protokół sporządzany był również w języku polskim.

Rada Banku składa się z 7 członków, wybranych przez Zebranie Przedstawicieli (ZP), z których wszyscy legitymują się obywatelstwem polskim. W ocenie ZP skład Rady był adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków, co było przedmiotem oceny ZP. Poza tym, każdy z członków Rady wykonuje swoją funkcję w sposób aktywny, co wyraża się w frekwencji na posiedzeniach, dyskusjach przeprowadzonych w trakcie posiedzeń oraz pracach w komisjach Rady. Wszelkie pozostałe aktywności zawodowe i pozazawodowe członków Rady w 2022 roku nie odbywały się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Rada, w poprzednim roku dokonała oceny stosowania zasad opisanych w *Polityce*, która została przedstawiona Zebraniu Przedstawicieli Banku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto 27 uchwał. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny:

- funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku w 2021 roku. Ocena polityki wynagradzania została przeprowadzona i ujęta w formie osobnego dokumentu - *Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy za 2021 rok*,
- stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2020 roku. Ocena stosowania zasad zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego* została przeprowadzona i ujęta w formie osobnego dokumentu – *Sprawozdania z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy w 2021 roku*,
- adekwatności i skuteczności systemu zarządzania Bankiem. Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania Bankiem została przeprowadzona i ujęta w formie osobnego dokumentu – *Sprawozdania z oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Łobżenicy w 2021 roku*.
- działania Rady Nadzorczej jako kolegialnego organu statutowego oraz udzieliło Członkom Rady Nadzorczej absolutorium za 2020 rok.

Ponadto, Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, Zarządu Banku z jego działalności w 2021 roku, przyjęło i zatwierdziło sprawozdanie finansowe oraz udzieliło Członkom Zarządu Banku absolutorium za 2021 rok.

Żadna z podjętych uchwał nie została zaskarżona do sądu.

— Bank, w ograniczonym zakresie korzystał z reklamy dotyczącej oferowanych produktów oraz 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 podjął działania mające na celu zapobieganie konfliktowi interesów, co znalazło odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych, w tym w *Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy* oraz *Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*. W ocenie Rady jej członkowie i członkowie Zarządu Banku w okresie sprawozdawczym powstrzymali się od podejmowania dodatkowej aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na ich reputację.

Wnioski:

Rada uznała, że wszystkie organy i komórki organizacyjne Banku realizując przypisane im obowiązki stosowały zasady ładu korporacyjnego, co przyczyniło się do prawidłowego, efektywnego i skutecznego zarządzania Bankiem. Jak wskazano, na wstępie, Rada Nadzorcza stwierdza, że wynik oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego zapisanych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*, jest pozytywny.

Sporządzono przez członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w dniu 14 czerwca 2023 roku.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Łobżenicy

[Handwritten signatures and names of the supervisory board members]