

Lubenia, 14 kwietnia 2026 r.

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

w Banku Spółdzielczym w Lubeni

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła przegląd Zasad zarządzania ładem korporacyjnym.

W Banku obowiązuje opracowana i przyjęta przez Zarząd „*Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubeni*”. Sporządzając Politykę uwzględniono zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Powyższy dokument stanowi zbiór norm 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.

Dodatkowo na podstawie Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Bank wprowadził „*Politykę ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Lubeni*”.

Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie wytycznych określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego KNF oraz Rekomendacji Z KNF oraz uznaje, że odstępienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie powinno być uzasadnione z punktu widzenia zasady proporcjonalności, a także jest możliwe tylko wówczas, gdy przepisy prawa powszechnie obowiązującego uniemożliwiają stosowanie się do danej zasady albo wprowadzenie danej zasady byłoby nadmiernie uciążliwe.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategii rozwoju oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Zapisy Polityki Ładu Wewnętrznego dotyczące zarządzania ładem wewnętrznym, podkreślają zadania i obowiązki organów banku.
9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubeni” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslubenia.pl.

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

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza

