

Puławy, 2024-12-31 r.

Zarząd / Rada Nadzorcza

dotyczy: Oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania Zasad ładu wewnętrznego. Rada ocenia przestrzeganie zasad ładu wewnętrznego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Zespół ds. zgodności.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

W zakresie adekwatności:

1. Dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
2. Zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
3. Wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.

W zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:

4. Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
5. Rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
6. Wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nie przestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego należy się odnieść do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
3. Stosowanie Zasad etyki bankowej,
4. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
5. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem,
6. Ocena realizacji Polityki zatwierdzania nowych produktów bankowych.

Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 6 Członków. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Regulamin działania Rady nadzorczej będzie podlegał corocznego przeglądowni, a jego wyniki będą prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych

przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2023 r., zgodna z Metodą KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

1. Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
2. Zastępcę Prezesa
3. Członka Zarządu ds. handlowych.

W 2024 r. nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2023 r. ocena odpowiedniości.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów. Między członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano następujące funkcje kluczowe:

1. Główny Księgowy,
2. Kierujący Komórką ds. kontroli wewnętrznej,
3. Kierujący Komórką ds. zarządzania ryzykiem.

Osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedniości. Wszystkie osoby powołane na ww. stanowiska spełniają kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między pracownikami kluczowymi, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne.

Relacje między członkami Rady nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje *Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Lubelskim Banku Spółdzielczym z 2022 r.* Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2024 r. nie wystąpiły konflikty interesów. Zespół ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Żadna kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W 2024 r. nie nastąpiły zmiany przepisów, które miałyby wpływ na zapisy Polityki zarządzania konfliktem interesów.

Stosowanie Zasad etyki bankowej

W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Etyka bankowa odnosi się do:

1. Sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
2. Zgodności działań Banku ze standardami etycznymi,
3. Spełniania kryteriów reputacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz funkcji kluczowych,
4. Standardów wyglądu,
5. Empatii itp.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

W Banku nie toczą się postępowania sądowe dotyczące naruszenia przepisów prawa w odniesieniu do klientów, pracowników itp.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami w trakcie szkolenia przeprowadzonego przez pracownika Zespół ds. zgodności.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

1. Adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem),
3. Wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2024 r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Komórki ds. zarządzania ryzykiem. Wyznaczono kierującego komórką ds. zarządzania ryzykiem, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego komórką ds. ryzyka, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF.

Wprowadzanie nowych produktów bankowych

W Banku wprowadzono zapisy dotyczące zatwierdzania nowych produktów bankowych:

1. Instrukcja wprowadzania produktu bankowego i wdrażania nowych projektów – wprowadzono podział zadań w zakresie opracowania i opiniowania nowych produktów bankowych, a także zasad monitorowania sprzedaży i raportowania,
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – wprowadzono rozdział zawierający definicję zasad zatwierdzania nowych produktów bankowych.

W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, w oparciu o informację przekazaną przez Wydział Handlowy, z uwzględnieniem opinii:

1. Komórki ds. ryzyka,
2. Komórki ds. zgodności,
3. Głównego Księgowego,
4. ASI,
5. IOD,

W 2024 r. w Banku wprowadzono następujące nowe produkty bankowe:

1. Kredyt na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - Symbol UP
2. Nowe konta walutowe dla SEK i CHF
3. Uniwersalny Kredyt dla Pracowników Instytucji Finansowych

Udostępniono też klientom nową funkcjonalność – Kantor Basement.

W każdym przypadku Zarząd podjął decyzję w sprawie zatwierdzenia ww. produktów z uwzględnieniem wszystkich, wymaganych przez regulacje informacji.

Na podstawie wyników przedstawionych powyżej ocen można stwierdzić, że Polityka ładu wewnętrznego jest w Banku w pełni przestrzegana.

Sporządził: Zespół ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu