

Łódź, dn. 17 czerwca 2024 rok

**Ocena stosowania i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Łódź za 2023 rok.**

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz Uchwały WZCz nr 11/2019 z dnia 18 czerwca 2019 roku w sprawie wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łódź” a także uwzględniając informacje przedstawione przez Zarząd Banku w toku bieżącej działalności oraz inne dostępne informacje i oceny pracy Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w tym zakresie, które określają w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne w tym dotyczące udziałowców i klientów Banku, organizację i funkcjonowanie nadzoru i zarządzania oraz systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współpracy.

Podstawę przeprowadzenia oceny stosowania ładu korporacyjnego w Banku stanowiły analizy i raporty sprawozdawcze dotyczące działalności Banku, a także informacje i opinie o Banku w czasie całego roku, uwagi klientów Banku, rejestry skarg i wniosków klientów oraz anonimowe zgłaszanie nieprawidłowości pracowników, a w szczególności:

1. Informacje bieżące ekonomiczne, w tym dotyczące realizacji planów finansowych i założonych celów strategicznych,
2. Sprawozdania z kontroli wewnętrznych za rok 2023,
3. Informacje dotyczące Banku podlegające ujawnieniu,
4. Informacje o ewentualnych nieprawidłowościach w bieżącej pracy Banku, a obejmujące stosowanie i przestrzeganie przepisów zewnętrznych i wewnętrznych, a także stosowanie zasad polityki w zakresie wynagrodzeń, złożonych reklamacji i skarg oraz procesu zarządzania ryzykiem,
5. Informacje odnośnie ewentualnych naruszeń zasad dobrej praktyki, reputacji Banku oraz standardów etycznych.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Rada Nadzorcza stwierdza:



1. W Banku są przestrzegane Zasady Ładu Korporacyjnego wynikające z dokumentu Komisji Nadzoru Finansowego po uwzględnieniu zasady proporcjonalności i adekwatności związanej ze skalą, charakterem oraz specyfiką działalności Banku,
2. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy i wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
3. 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.
4. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
5. 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.
6. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
10. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności ocenia się jako skuteczny i efektywny uwzględniając informacje w tym zakresie.

Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsilow.pl

Uwzględniając oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego



wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, stosowanie przez Bank Zasad polityki ładu korporacyjnego ocenia się pozytywnie, również w zakresie zapisów wyłączonych przez Bank ze stosowania z uwagi na brak spełnienia kryterium formalnego do ich stosowania a określonych szczegółowo w Oświadczeniu Zarządu Banku.

Uwzględniając przedstawione wyżej argumenty ocenia się pozytywnie wprowadzenie i stosowanie w Banku Spółdzielczym w Iłowie Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłowie.

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

Wyniki tej oceny podlegają przekazaniu pozostałym organom Banku.

Iłów, dn. 17.06.2024r.

W imieniu Rady Nadzorczej

1. Andrzej Grabarek – Przewodniczący RN

.....*Andrzej Grabarek*.....

2. Waldemar Modrzejewski – Sekretarz RN

.....*W. Modrzejewski*.....