

Łódź, dn. 17.06.2025r.

Ocena stosowania i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łódzi za 2024 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” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Łódzi”, którą przyjęło Uchwałą Walnego Zgromadzenia Członków nr 11/2019 z dnia 18.06.2019r.

Polityka zarządzania Ładem korporacyjnym stanowi 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.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez stanowisko ds. zgodności, informacje przedstawione przez Zarząd Banku w toku bieżącej działalności, analizy i raporty sprawozdawcze dotyczące działalności Banku, 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 2024,
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.

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłowie stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. 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.
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.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują 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.

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.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, które określają w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne w tym dotyczące udziałowców i klientów Banku, organizacje i funkcjonowanie nadzoru i zarządzania oraz systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współpracy.

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

Niniejsza ocena podlega publikacji na stronie internetowej Banku oraz przekazana do wiadomości na Walnym Zgromadzeniu Członków Banku.

Łódź, dn. 17.06.2025r.

W imieniu Rady Nadzorczej

1. Andrzej Grabarek – Przewodniczący RN

.....

2. Waldemar Modrzejewski – Sekretarz RN

.....