

**OCENA STOSOWANIA POLITYKI ŁADU KORPORACYJNEGO  
PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W ŁODZI W ROKU 2018.**

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2014 roku została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi”.

Polityka ładu Korporacyjnego opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsrz.pl](http://www.bsrz.pl) wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności.

W 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad ładu Korporacyjnego:

1. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych,
2. W październiku 2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet ds. Audytu.

Wyżej wymienione zmiany zostały uwzględnione w Polityce stosowania Zasad ładu Korporacyjnego i zostały wprowadzone przez Zarząd BSRz w Łodzi Uch.Nr304/17 z dnia 21.11.2017r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uch. Nr57/17 z dnia 13.12.2017r. zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Uch.Nr14/18 z dnia 16.06.2018r. oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza BSRz w Łodzi dokonując oceny stosowania Polityki ładu Korporacyjnego przez BSRz w Łodzi, na podstawie „Szczegółowej analizy stosowania Polityki ładu Korporacyjnego przez BSRz w Łodzi w roku 2018” dokonanej przez Zarząd Banku na posiedzeniu w styczniu 2019r. stwierdza, iż Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a postępowanie udziałowców Banku jest lojalne i odpowiedzialne.

Rada Nadzorcza uznała, iż :

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
2. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze.
3. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji.
4. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienia ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
5. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką ładu Korporacyjnego.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.
7. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów. Bank dba o to , by jego przekaz reklamowy był dla Klienta jasny, pełny, rzetelny i nie wprowadzający w błąd.
8. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
9. Struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. Oceniono, iż system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów banku.
10. Nie stwierdzono uwag do stosowania polityki ładu korporacyjnego. Podkreślono, że założenia stosowane są w odpowiedni sposób, spełniając w związku z tym swoją rolę oraz oczekiwania Rady Nadzorczej BSRz w Łodzi. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi pozytywnie ocenia stosowanie Zasad ładu Korporacyjnego przez Bank.

Łódź, dnia 29.01.2019r.....

**RADA NADZORCZA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA  
W ŁODZI**

