

**OCENA STOSOWANIA POLITYKI ŁADU KORPORACYJNEGO
PRZEZ ŁÓDZKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ROKU 2019.**

Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym relacje z członkami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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 „Polityka Ładu Korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego”.

W 2019r. w/w polityka została dostosowana do dwóch regulacji Unijnych tj. Wytycznych wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego „(EBA) w zakresie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego (Zarząd i Rada Nadzorcza) oraz Wytyczne w sprawie zarządzania wewnętrznego (Ład korporacyjny), i przyjęta:

Uchwałą Zarządu Nr 87/19 z dnia 09.04.2019r. w sprawie : wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego ŁBS”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr22/19 z dnia 30.04.2019r. i zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr13/19 z dnia 08.06.2019r.

Na podstawie przeprowadzonej „Szczegółowej analizy stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego przez ŁBS w roku 2019” dokonanej przez Zarząd Banku na posiedzeniu w styczniu 2020r. Rada Nadzorcza stwierdza jednogłośnie:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
1. Treść „Polityki(…)” dostępna jest w placówkach banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsrz.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Łódzkiego Banku Spółdzielczego o stosowaniu zasad Ładu korporacyjnego wydanych przez KNF, wskazując postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności.
2. 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. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
3. 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.
4. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze.
5. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, bez obawy negatywnych konsekwencji.
6. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców, poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji.
7. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienia ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
8. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego.
9. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.
10. 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.
11. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
12. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
13. Bank posiada efektywną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, która ma zapewnioną niezależność i bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu.
14. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali działalności Banku system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.




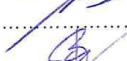
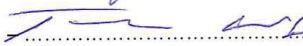
15. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku.
16. Bank wykazuje troskę o ochronie praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Ostateczne wnioski:

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Podkreślono, że założenia stosowane są w odpowiedni sposób, spełniając w związku z tym swoją rolę oraz oczekiwania Rady Nadzorczej ŁBS. Dokonując oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego przez ŁBS Rada Nadzorcza 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, że zasady Polityki Ładu Korporacyjnego w Łódzkim Banku Spółdzielczym stosowane są w odpowiedni sposób i pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez KNF.

Ocena zostanie przedłożona pod obrady ZP w 2020r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej ŁBS.

Podpisy Członków Rady Nadzorczej w składzie:

1. Helena Kądziaława - 
2. Tadeusz Jassa -
3. Kornela Sokół - 
4. Urszula Jużwin - 
5. Grażyna Kuźniarek- Hensel - 
6. Sylwester Pawlak -
7. Tomasz Wyrwa - 

Łódź, dnia 11.02.2020r.