

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania w 2021 roku przyjętej
w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu
„Polityki Ładu Korporacyjnego”
oraz funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku**

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, jego 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” została opracowana w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu” i przyjęta:

- 1) Uchwałą nr 106/OP/14 Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu w sprawie przyjęcia projektu uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego BSZŁ w Łowiczu”;
- 2) Uchwałą nr 22/OP/14 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu w sprawie akceptacji projektu uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego BSZŁ w Łowiczu”;
- 3) Uchwałą nr 11/OP/15 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego BSZŁ w Łowiczu”.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
TAK (X) NIE ()
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.
TAK (X) NIE ()
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
TAK (X) NIE ()
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
TAK (X) NIE ()

5. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
TAK (X) NIE ()

II. Relacja z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
TAK (X) NIE ()
2. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
TAK (X) NIE ()
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
TAK (X) NIE ()
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
TAK (X) NIE ()
5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
TAK (X) NIE ()

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
TAK (X) NIE ()
2. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z „Procedurą oceny członków Zarządu i Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”.
TAK (X) NIE ()
3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
TAK (X) NIE ()
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
TAK (X) NIE ()
5. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonany podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
TAK (X) NIE ()

6. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.
TAK (X) NIE ()

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebrania Grup Członkowskich dokonały oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej a Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej zgodnie z „Procedurą oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”.
TAK (X) NIE ()
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
TAK (X) NIE ()
3. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.
TAK (X) NIE ()
4. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
TAK (X) NIE ()
5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu ”.
TAK (X) NIE ()

V. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.
TAK (X) NIE ()
2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
TAK (X) NIE ()
3. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
TAK (X) NIE ()
4. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
TAK (X) NIE ()

5. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu”.

TAK (X) NIE ()

VI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.

TAK (X) NIE ()

2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.

TAK (X) NIE ()

3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.

TAK (X) NIE ()

4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.

TAK (X) NIE ()

5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.

TAK (X) NIE ()

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

TAK (X) NIE ()

2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

TAK (X) NIE ()

3. W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.

TAK (X) NIE ()

4. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.

TAK (X) NIE ()

5. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
TAK (X) NIE ()

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
TAK (X) NIE ()
2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
TAK (X) NIE ()
2. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
TAK (X) NIE ()
3. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
TAK (X) NIE ()
4. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
TAK (X) NIE ()
5. Osoba kierująca komórką kontroli wewnętrznej/komórką do spraw zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość :
1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku.
TAK (X) NIE ()
2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
TAK (X) NIE ()

RADA NADZORCZA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEMI ŁOWICKIEJ
W ŁOWICZU NA POSIEDZENIU RADY ZWOŁANYM NA DZIEŃ 12.05.2022 R.
DOKONAŁA ANALIZY I POZYTYWNE OCENIŁA ZASADY STOSOWANIA
POLITYKI ŁADU KORPORACYJNEGO ORAZ FUNKCJONOWANIA POLITYKI
WYNAGRADZANIA W BSZŁ W ŁOWICZU.

Imię Jurek
Gorczyński

