

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania w 2024 roku przyjętej
w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu
„Polityki Ładu Korporacyjnego”**

W związku z zapisami „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad zawartych w powyższym dokumencie.

Polityka Ładu Korporacyjnego została wprowadzona Uchwałą nr 11/OP/23 Zebrania Przedstawicieli BSZŁ w Łowiczu z dnia 18.05.2023 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Polityka Ładu Korporacyjnego 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 oraz oceny ich kompetencji i odpowiedniości do wykonywania zadań. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego BSZŁ w Łowiczu” jest dostępny na stronie internetowej Banku www.bszl.com.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w modyfikowanej postaci to: zasady dotyczące ułatwień dla udziałowców, transakcji z podmiotami powiązanymi, częstotliwości posiedzeń organów Banku oraz niezależności członków organów Banku.

W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nieregulowanych przepisami prawa. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie celów strategicznych zapisanych w obowiązującej strategii Banku poprzez powierzanie wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności oraz odpowiednie doświadczenie. Relacje Banku z członkami to współdziałanie w realizacji celów wynikających ze Statutu Banku, w którym określone są prawa i obowiązki członków Banku, w tym Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i zapewnia im właściwy dostęp do informacji. Podstawowa informacja o działalności Banku dostępna jest w placówkach Banku, na stronie internetowej oraz przedstawiana na zebraniach grup członkowskich oraz posiedzeniu organów Banku. Zakres i terminy udzielania informacji określają „Zasady polityki informacyjnej BSZŁ w Łowiczu”. Funkcjonowanie i kompetencje organów Banku określa Statut Banku oraz regulacje wewnętrzne, tj. „Regulamin działania Zarządu BSZŁ w Łowiczu” i „Regulamin działania Rady Nadzorczej BSZŁ w Łowiczu”. Ocena odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie przyjętej procedury oceny.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniona jest sytuacja finansowa Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza ustala wynagrodzenia członków

Zarządu oraz szczegółowe kryteria wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada Nadzorcza w swoim sprawozdaniu przedstawia Zebraniu Przedstawicieli ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania, które dokonuje oceny czy sprzyja ona rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego zawiera zasady prowadzenia działalności promocyjnej i relacje z klientami. Przekazy reklamowe winny jasno wskazywać jakiego produktu dotyczą, być rzetelne i nie wprowadzać w błąd. Winny w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie, korzyściach oraz opłatach i kosztach. Nasz Bank posiada w swojej ofercie produkty proste, zrozumiałe dla większości klientów, dlatego też przekaz reklamowy jest również jasny i zrozumiały.

W placówkach dostępny jest rejestr skarg i reklamacji, który posiada proste i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. W 2024 roku zarejestrowano 137 reklamacji.

Uchwałą Zarządu nr 99/OP/22 Zarządu BSZŁ w Łowiczu z dnia 30.11.2022 r. została wprowadzona, a następnie Uchwałą nr 28/OP/22 Rady Nadzorczej BSZŁ w Łowiczu z dnia 15.12.2022 r. zatwierdzona, „Procedura anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach w BSZŁ w Łowiczu” oraz „Polityka zarządzania konfliktami interesów w BSZŁ w Łowiczu”, natomiast Uchwałą nr 67/OP/24 Zarządu BSZŁ w Łowiczu z dnia 06.06.2024 r. – „Zasady etyki w BSZŁ w Łowiczu”, zatwierdzone Uchwałą nr 22/OP/24 Rady Nadzorczej BSZŁ w Łowiczu z dnia 26.06.2024 r. Ponadto w Banku funkcjonuje wprowadzony Uchwałą 114/OP/24 Zarządu BSZŁ w Łowiczu z dnia 10.09.2024 r. „Regulamin zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w BSZŁ w Łowiczu”. W ramach funkcjonującego w Banku systemu informowania o nieprawidłowościach, w 2024 r. nie odnotowano żadnych zgłoszeń dotyczących naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych przez członków Zarządu/ Rady Nadzorczej bądź pracowników Banku.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Obejmuje on wszystkie poziomy struktury organizacyjnej Banku. Kontrola wewnętrzna w 2024 roku realizowana była w ramach kontroli funkcjonalnej przez pracowników Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Braku Zgodności, kierowników komórek organizacyjnych Centrali Banku oraz Dyrektorów Oddziałów. W 2024 roku został przeprowadzony przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB audyt w zakresie ryzyk istotnych, którego celem było wydanie, na podstawie przeprowadzonych testów i obserwacji, niezależnej opinii i oceny dotyczącej funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu zarządzania ryzykiem. W wyniku przeprowadzonego audytu wydano zalecenia, które zgodnie z opracowanym harmonogramem zostały przez Bank zrealizowane.

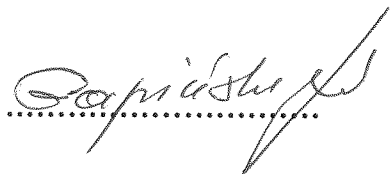
Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w Banku. Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykami Banku, za pomiar, monitorowanie ryzyka, w tym przeprowadzanie testów warunków skrajnych odpowiada Wydział Ryzyk i Analiz nadzorowany przez Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację w/w strategii, a także realizację kontroli wewnętrznej. W okresach kwartalnych otrzymuje i zatwierdza informację o ryzykach Banku i półrocznie o realizacji kontroli wewnętrznej.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio

podzielone. Rada Nadzorcza ocenia, że struktura organizacyjna Banku jest odpowiednia, a schemat struktury organizacyjnej jest udostępniony na stronie internetowej Banku. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Struktura Banku umożliwia efektywny nadzór nad ryzykiem oraz zapewnia skuteczność zarządzania ryzykiem.

Odnosząc się do udostępnionej Radzie Nadzorczej informacji dotyczącej przestrzegania przez Bank postanowień zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego”, na podstawie przeprowadzonego przeglądu oraz wykonanej oceny, stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu przestrzegane są postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego i **pozytywnie** ocenia się ich stosowanie.

Sekretarz RN



.....

Przewodniczący RN



.....

