

Sprawozdanie dotyczące oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Łódzki Bank Spółdzielczy za rok 2024 dla Zarządu i Rady Nadzorczej

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonało testu dotyczącego weryfikacji i oceny stopnia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

W wyniku testu przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci przyjętej Polityki Ładu Korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Zarządu Nr 854/23 z dnia 13.09.2023 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 58/23 z dnia 22.09.2023 r., Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 17/24 z dnia 07.06.2024 r.), w tym zakresu ich stosowania oraz dokonanej weryfikacji i oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2024 roku ustalono, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego. Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.

Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionory, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych Członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego Członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

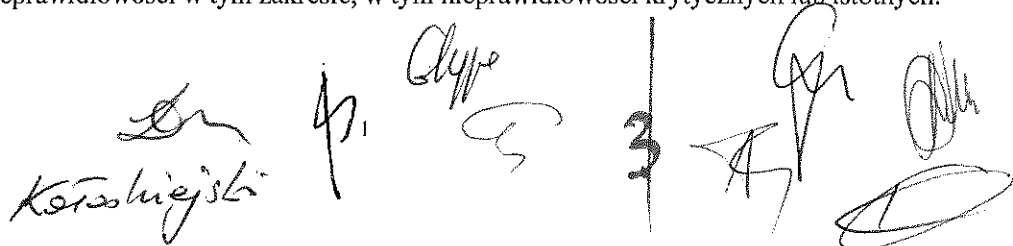
Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Łódzkim Banku Spółdzielczym” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

Bank posiada poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.


Koralskijski

2. Relacja z członkami Banku:

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia członkom należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Polityki zarządzania konfliktami interesów w Łódzkim Banku Spółdzielczym.

Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku.

Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.

Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

3. Organ zarządzający – Zarząd:

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2024 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.

Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętego przez Radę Nadzorczą Regulaminu działania Zarządu, szczegółowo określającego zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.

Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

The image shows several handwritten signatures in black ink. From left to right, there are approximately seven distinct signatures. The first one is quite large and stylized, starting with a 'K'. The others are smaller and more varied in style, some appearing to be initials or short names. The signatures are written on a white background.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedności i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedności jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedności) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Rada Nadzorcza w 2024 roku dokonała oceny kwalifikacji Członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza:

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. Skład Rady Nadzorczej w 2024 roku był zgodny ze Statutem.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedności indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie z Regulaminem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, a w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.

Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.

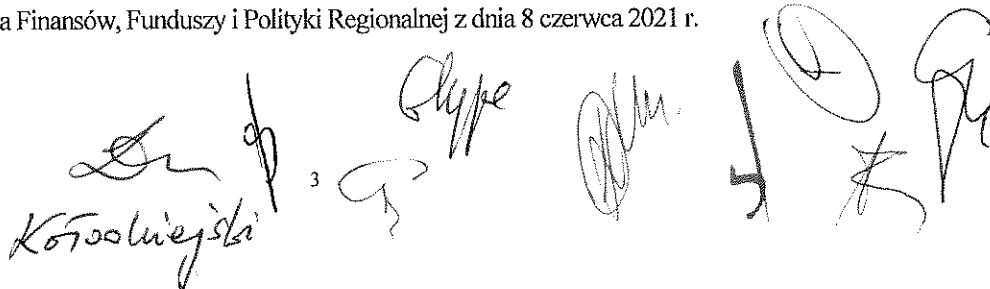
Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego Członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

5. Polityka wynagradzania

Bank przyjął i stosuje Regulamin wynagradzania pracowników Łódzkiego Banku Spółdzielczego oraz Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zasady wynagradzania Rady Nadzorczej zostały określone w Regulaminie działania Rady Nadzorczej.

Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.

The image shows several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a signature that appears to be 'Kotowski'. In the center, there is a signature that looks like 'Glype'. To the right, there are several other initials and signatures, including one that looks like 'M.' and another that looks like 'J.'. There are also some circular marks and other scribbles.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie Członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

6. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem Zasad ładu korporacyjnego, wydanych przez KNF dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Łódzki Bank Spółdzielczy dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązującej w Banku „Polityce informacyjnej Łódzkiego Banku Spółdzielczego”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Łódzkim Banku Spółdzielczym”.

Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Banku w kontaktach z Klientami i Udziałowcami Banku, stanowiące zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku zostały zawarte w „Polityce informacyjnej Łódzkiego Banku Spółdzielczego w kontaktach z Klientami i Udziałowcami”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacje w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Centrali, oddziałach Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepisy powszechnie obowiązującego prawa przewidują inaczej.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w Zasadach wprowadzania nowych produkt w Łódzkim Banku Spółdzielczym zatwierdzonych przez Zarząd. Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta). Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych regulacjach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including the name Kotowski and several other illegible signatures.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów, i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określają Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Łódzkim Banku Spółdzielczym. Informacja o w/w zasadach znajduje się Segregatorze dla Klienta w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o Zasady systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

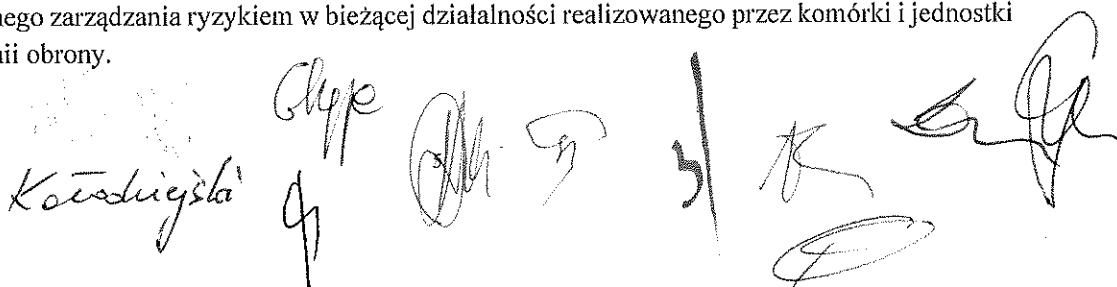
- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
- 2) na drugi poziom składa się co najmniej:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
 - b) działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF. Stosowne zapisy zawarte są w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności a także Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Powoływanie i odwoływanie stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Stanowisko ma zapewniony bezpośredni dostęp do Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.

Konstytucja



Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.


Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Signed by / Podpisano przez:

Sporządził:

 Łódzki Bank Spółdzielczy Agnieszka Piestrzeniewicz

Date / Data: 2025-01-21 15:34

Zarząd Banku potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku:

Signed by / Podpisano przez:

 Łódzki Bank Spółdzielczy Marta Henryka Tomczak

Date / Data: 2025-01-23 13:14

Signed by / Podpisano przez:

 Łódzki Bank Spółdzielczy Radosław Marian Kuleczka

Date / Data: 2025-01-23 14:22

WNIOSKI:

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej.

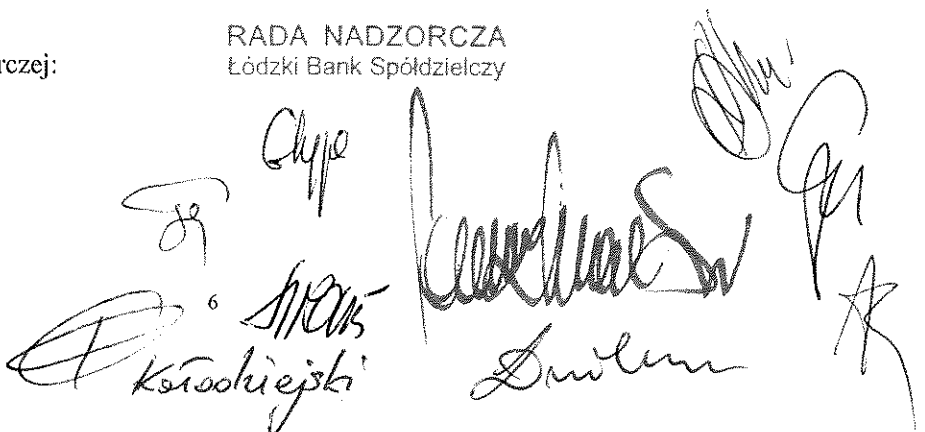
Rada Nadzorcza Łódzkiego Banku Spółdzielczego stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2024 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Łódzkim Banku Spółdzielczym”. Rada Nadzorcza stwierdziła, że Łódzki Bank Spółdzielczy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Ocena zostanie przedłożona do wiadomości Zebrania Przedstawicieli w 2024 roku wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej ŁBS za 2024 rok.

Bełchatów, dnia 07.02.2025 r.

Podpisy Członków Rady Nadzorczej:

RADA NADZORCZA
Łódzki Bank Spółdzielczy



**Szczegółowa analiza stosowania
„Polityki Ładu Korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego” w roku 2024.**

Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego” jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzną i zewnętrzną, 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/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 854/23 z dnia 13.09.2023 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 58/23 z dnia 22.09.2023 r. oraz przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 17/24 z dnia 07.06.2024 r.

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 przejrzystą i 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.

TAK (x) NIE ()

6. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych oraz stanowisk.

TAK (x) NIE ()

7. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

TAK (x) NIE ()

8. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.

TAK (x) NIE ()

9. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.

TAK (x) NIE ()

10. Organizacja Banku zapewnia, że:

1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;

TAK (x) NIE ()

2) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;

TAK (x) NIE ()

3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

TAK (x) NIE ()

11. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

TAK (x) NIE ()

12. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową i w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.

TAK (x) NIE ()

13. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewniają zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur, zapewniając by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

TAK (x) NIE ()

14. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu oraz Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

TAK (x) NIE ()

15. Obowiązująca w Banku procedura dotycząca anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.

TAK (x) NIE ()

16. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia; oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.

TAK (x) NIE ()

17. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.

TAK () NIE (x)

Zarząd Banku nie przedstawił Radzie Nadzorczej ww. raportu z uwagi na brak poważnych nadużyć w Banku. Informacja taka jest przekazywana w kwartalnych sprawozdaniach Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dot. poziomu ryzyka braku zgodności w Banku

18. 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 ()

6. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązany z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

TAK (x) NIE ()

W okresie podlegającym ocenie transakcje te dotyczyły jedynie udzielenia kredytów i zdeponowania lokat dla Członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Członkowie Rady Nadzorczej nie zgłosili co do transakcji uwag.

7. Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli decyzja w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniała konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniała rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru i była zgodna z przyjętą przez Bank polityką dywidendową.

TAK (x) NIE ()

III. Organ zarządzający - Zarząd Banku

1. Zarząd ma charakter kolegialny.

TAK (x) NIE ()

2. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu.

TAK (x) NIE ()

3. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim.

TAK (x) NIE ()

4. 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 ()

5. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.

TAK (x) NIE ()

6. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.

TAK (x) NIE ()

7. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.

TAK (x) NIE ()

8. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji

TAK (x) NIE ()

9. Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

TAK (x) NIE ()

10. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonany podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.

TAK (x) NIE ()

11. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.

TAK (x) NIE ()

12. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.

TAK (x) NIE ()

13. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

TAK (x) NIE ()

14. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

TAK (x) NIE ()

15. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

TAK (x) NIE ()

16. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.

TAK (x) NIE ()

17. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

TAK (x) NIE ()

18. 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 Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

TAK (x) NIE ()

19. Rada Nadzorcza podejmowała działania w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

TAK () NIE (x)

Nie było konieczności uzupełniania składu Zarządu ponieważ zgodnie z zapisami Statutu Zarząd może funkcjonować w składzie od 3 do 5 Członków.

20. Członkowie Zarządu są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.

TAK (x) NIE ()

21. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalenie i wdrażanie:

1) ogólnej strategii biznesowej Banku;

TAK (x) NIE ()

2) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem;

TAK (x) NIE ()

3) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem, ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje;

TAK (x) NIE ()

4) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank;

TAK (x) NIE ()

5) celów zarządzania płynnością instytucji;

TAK (x) NIE ()

6) Polityki wynagrodzeń;

TAK (x) NIE ()

7) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje;

TAK (x) NIE ()

8) kultury języka;

TAK (x) NIE ()

9) kultury korporacyjnej i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie;

TAK (x) NIE ()

10) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym;

TAK (x) NIE ()

11) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

TAK (x) NIE ()

IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku

1. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej na zasadach określonych w polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

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. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

TAK (x) NIE ()

4. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

TAK (x) NIE ()

5. Rada Nadzorcza powołała spośród siebie Prezydium.

TAK (x) NIE ()

6. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu

TAK (x) NIE ()

7. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.

TAK (x) NIE ()

8. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

TAK (x) NIE ()

9. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.

TAK (x) NIE ()

10. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

TAK (x) NIE ()

11. 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 ()

12. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.

TAK (x) NIE ()

13. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

TAK (x) NIE ()

14. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

TAK (x) NIE ()

15. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

TAK (x) NIE ()

Nie było takich sytuacji

16. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony.

TAK (x) NIE ()

17. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Polityki Ładu korporacyjnego Łódzkiego Banku Spółdzielczego.

TAK (x) NIE ()

18. Ocena stosowania w Banku „Polityki Ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Spółdzielczego” jest udostępniana na stronie internetowej Banku.

TAK (x) NIE ()

17. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje strategię działania Banku.

TAK (x) NIE ()

18. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:

1) nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo oraz jego działania, jak też zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też realizacji strategii i celów instytucji;

TAK (x) NIE ()

2) konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje;

TAK (x) NIE ()

3) uwzględniając zasadę proporcjonalności, należycie wypełniać obowiązki i rolę Komitetu Audytu

TAK (x) NIE ()

4) zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień;

TAK (x) NIE ()

5) nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji;

TAK (x) NIE ()

6) monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku;

TAK (x) NIE ()

7) nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu postępowania lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji;

TAK (x) NIE ()

V. Polityka w zakresie outsourcingu

1. W Banku funkcjonuje polityka w zakresie outsourcingu.

TAK (x) NIE ()

2. Polityka uwzględnia wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne; ryzyko utraty reputacji; oraz ryzyko koncentracji), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).

TAK (x) NIE ()

3. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

TAK (x) NIE ()

4. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

TAK (x) NIE ()

5. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank uwzględnia, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

TAK (x) NIE ()

VI. Kultura ryzyka i standardy etyczne

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym poglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.

TAK (x) NIE ()

2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.

TAK (x) NIE ()

3. Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.

TAK (x) NIE ()

4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachowań w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

TAK (x) NIE ()

5. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.

TAK (x) NIE ()

6. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

TAK (x) NIE ()

VII. Konflikt interesów

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im, opracowane, ustanowione i zatwierdzone przez Zarząd.

TAK (x) NIE ()

2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez:

1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;

TAK (x) NIE ()

2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek;

TAK (x) NIE ()

3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.

TAK (x) NIE ()

3. W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd.

TAK (x) NIE ()

VIII. 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. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

TAK (x) NIE ()

4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawi Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania.

TAK (x) NIE ()

5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

TAK (x) NIE ()

6. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.

TAK (x) NIE ()

7. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

TAK (x) NIE ()

8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.

TAK (x) NIE ()

9. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.

TAK (x) NIE ()

10. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Łódzkiego Banku Spółdzielczego”.

TAK (x) NIE ()

11. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.

TAK (x) NIE ()

12. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.

TAK (x) NIE ()

13. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

TAK (x) NIE ()

IX. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.

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 ()

6. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.

TAK (x) NIE ()

X. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. W Banku opracowana została polityka wprowadzania nowych produktów.

TAK (x) NIE ()

2. Polityka zatwierdzania nowych produktów zapewnia, spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług.

TAK (x) NIE ()

3. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie uprzedniej i systematycznej, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny uczestniczyć komórka ds. zarządzania ryzykiem i komórka ds. zgodności.

TAK (x) NIE ()

4. 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 ()

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

TAK (x) NIE ()

6. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

TAK (x) NIE ()

7. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do:

1) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,

TAK (x) NIE ()

- 2) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
TAK (x) NIE ()
- 3) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
TAK (x) NIE ()
- 4) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
TAK (x) NIE ()
- 5) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
TAK (x) NIE ()
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank,
TAK (x) NIE ()
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z produktów i usług oferowanych przez Bank.
TAK (x) NIE ()
8. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
TAK (x) NIE ()
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
TAK (x) NIE ()
- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
TAK (x) NIE ()
- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych.
TAK (x) NIE ()
9. 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 ()
10. Bank dokłada starań, aby oferowane produktu i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
TAK (x) NIE ()
11. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.
TAK (x) NIE ()
12. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelne i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
TAK (x) NIE ()
13. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
TAK (x) NIE ()
14. 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 ()

15. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

TAK (x) NIE ()

16. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

TAK (x) NIE ()

17. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

TAK (x) NIE ()

18. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.

TAK (x) NIE ()

19. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

TAK (x) NIE ()

20. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

TAK (x) NIE ()

21. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

TAK (x) NIE ()

22. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

TAK (x) NIE ()

XI. 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. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów

TAK (x) NIE ()

3. Bank posiada komórkę kontroli wewnętrznej (stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) dysponującą wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mogła wypełniać swoją funkcję.

TAK (x) NIE ()

4. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

TAK (x) NIE ()

5. Ramy kontroli wewnętrznej Banku zapewniają:

1) skuteczną i efektywną działalność;

TAK (x) NIE ()

2) ostrożne prowadzenie działalności;

TAK (x) NIE ()

3) odpowiednią identyfikację, pomiar i minimalizację ryzyka;

TAK (x) NIE ()

4) wiarygodność informacji finansowych i niefinansowych objętych sprawozdawczością zarówno wewnętrzną, jak i zewnętrzną;

TAK (x) NIE ()

5) właściwe procedury administracyjne i księgowe;

TAK (x) NIE ()

6) zgodność z przepisami, regulacjami, wymogami nadzorczymi oraz polityką wewnętrzną instytucji, jej procesami, regulaminami i decyzjami.

TAK (x) NIE ()

6. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

TAK (x) NIE ()

7. 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 ()

8. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej obejmujący jednostki wewnętrzne oraz komunikuje pracownikom istotne zmiany.

TAK (x) NIE ()

9. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

TAK (x) NIE ()

10. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej weryfikuje, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.

TAK (x) NIE ()

11. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej regularnie przedkłada Zarządowi lub Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych ważnych uchybień - zawierające w przypadku każdego nowego zidentyfikowanego ważnego uchybienia opis związanego z nim ryzyka, ocenę skutków, zalecenia oraz wskazanie środków naprawczych, jakie należy podjąć.

TAK (x) NIE ()

12. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami kontroli wewnętrznej oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

TAK (x) NIE ()

13. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

TAK (x) NIE ()

14. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

TAK (x) NIE ()

15. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku ma możliwość:

1) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorcą Banku.

TAK (x) NIE ()

2) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

TAK (x) NIE ()

16. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.

TAK (x) NIE ()

17. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.

TAK (x) NIE ()

18. Powoływanie i odwoływanie stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

TAK (x) NIE ()

19. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności,

w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.

TAK (x) NIE ()

20. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

TAK (x) NIE ()

21. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

TAK (x) NIE ()

22. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego.

TAK (x) NIE ()

22. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.

TAK (x) NIE ()

23. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

TAK (x) NIE ()

24. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.

TAK (x) NIE ()

25. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

TAK (x) NIE ()

26. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

TAK (x) NIE ()

27. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku i od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

TAK (x) NIE ()

28. Bank był poddany lustracji i realizuje wnioski polustracyjne.

TAK () NIE (x)

Signed by /
Podpisano przez:

Sporządził:



Agnieszka
Piestrzeniewicz

Łódź, dnia 03.01.2025 r.

Date / Data:
2025-01-03 13:45

Podpisy Członków Zarządu:

Signed by /
Podpisano przez:



Marta Henryka
Tomczak

Date / Data: 2025-
01-07 09:46

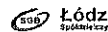
Signed by /
Podpisano przez:



Radosław Marlan
Kuleczka

Date / Data: 2025-
01-07 10:12

Signed by /
Podpisano przez:



Dariusz
Wojciechowski

Date / Data: 2025-
01-07 09:55

