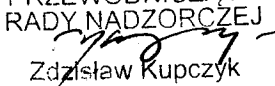


Uchwała Nr 6/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu,
podjęta w dniu 2 lutego 2023 r.

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zgierzu przyjmuje „Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu w 2022 r.”, która stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

Bogusław Błaszczyk

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Zdzisław Kupczyk

Głosowało 7... Radnych, oddano:

głosów za 7....

głosów przeciw 0....

głosów wstrzymujących się 0....

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu w 2022 roku

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały wprowadzone w Banku Uchwałą Nr 35/2014 Rady Nadzorczej z 12 grudnia 2014r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 13/2015 oraz Zebrania Przedstawicieli w dniu 29 kwietnia 2015 r.

Zasady ostatnio aktualizowane były w 2019 r. Tekst jednolity Zasad został zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dn. 28.05.2019 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z wymogami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przedkładane Zebraniu Przedstawicieli.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2022 r, Rada Nadzorcza stwierdziła, iż:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu stanowią istotny dokument programowy w Strategii zarządzania Bankiem, wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotu nadzorowanego.
3. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiednim systemom kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
4. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewniający możliwość korzystania z tego sposobu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, zapewniając im właściwy dostęp do informacji.
6. W Banku właściwie określone są kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd realizując przyjętą strategię kieruje się bezpieczeństwem Banku, mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez banki określone przez przepisy prawne, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji.
7. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

W czerwcu 2022 r. Zebranie Przedstawicieli Banku wybrało nową Radę Nadzorczą na 4-letnią kadencję w 7-osobowym składzie.

W 2022 r. Rada Nadzorcza rozpoczęła procedurę uzyskania zgody na powołanie nowego Prezesa Zarządu, zakończoną pomyślnie wydaniem w dniu 16.12.2022 r. decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Ustalając politykę wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.
9. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
10. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Przekaz reklamowy skierowany do klientów jest formułowany z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
Obowiązujące w Banku zasady rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.
11. W ocenie Rady Nadzorczej Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem niezależności komórki zgodności. Funkcję audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2022 roku Bank przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą ocenę stosowania w Banku w 2022 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Zgierz, dnia 2 lutego 2023 r.