



Bank Spółdzielczy w Łomazach

Plac Jagielloński 7, 21-532 Łomazy
tel. (83) 341 70 05, fax (83) 341 70 67
e-mail: bank@bslomazy.pl



OCENA STOSOWANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁOMAZACH ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2023 ROKU

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Łomazach „Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów 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 zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach” i przyjęta:

- 1) Uchwałą nr 39/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomazach z dnia 23.04.2020 roku w sprawie przyjęcia „Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach;
- 2) Uchwałą nr 17/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łomazach z dnia 23.04.2020 roku w sprawie zatwierdzenia „Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach;

Zarząd Banku poinformował na stronie internetowej Banku, w formie oświadczenia, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z członkami Banku
3. Zarząd Banku
4. Rada Nadzorcza Banku
5. Polityka wynagradzania
6. Polityka informacyjna
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Rada Nadzorcza na podstawie raportów przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Sprawozdania z oceny zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego za 2023 rok przygotowanego przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łomazach.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w Uchwale nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Na stronie internetowej Banku zamieszczona jest „Polityka zarządzania łaodem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach” oraz Oświadczenie Zarządu Banku określające zakres stosowanych przez Bank Zasad. Rada Nadzorcza uznała, że:

- Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
- Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, strukturę organizacyjną;
- dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
- rzetelne informowanie klientów o oferowanych produktach czy usługach jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku;
- Bank posiada Politykę wynagradzania pracowników, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku;
- Bank posiada Politykę informacyjną służącą do budowania właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno udziałowcom, jak i klientom;
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Na podstawie powyższych informacji Rada Nadzorcza Banku ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w roku 2023 Zasad Ładu Korporacyjnego. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia przepisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Niniejszy dokument sporządzony jest na podstawie zasady opisanej w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony na stronie internetowej Banku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łomazach