

## **Ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2020 r.**

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane Komitetowi Audytu / Radzie Nadzorczej przez Zarząd, a sporządzone przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Łomży od 1 stycznia 2015 r. Zasady zostały przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą ZP nr 5/I/2015 z dnia 26.03.2015r.

Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowania *Zasad Ładu Korporacyjnego*, w tym informację o odstąpieniu od określonych zasad, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Bank Spółdzielczy w Łomży przestrzegał zapisów *Zasad* z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania *Zasad Ładu Korporacyjnego*, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bslomza.pl](http://www.bslomza.pl).

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Posiada politykę informacyjną dotyczącą ujawniania informacji w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych, część ósma, a także art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Z uwagi na ilość członków, w Banku funkcjonuje Zebranie Przedstawicieli członków. Każdy z członków przed Zebraniem Przedstawicieli ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi. Wszystkie materiały na Zebranie Przedstawicieli wykładane są w placówkach Banku.

Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze, czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku.

Informowanie klientów odbywa się już na etapie komunikacji marketingowej. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta.

Przyjęta struktura organizacyjna służy realizacji celów strategicznych Banku, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna została opublikowana na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena Zarządu wykazała, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

W regulacjach wewnętrznych zawarte są zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Weryfikacja mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ocena procedur kontroli wewnętrznej wykazała, że Bank posiada mechanizmy kontroli dostosowane do skali, złożoności i profilu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Bank posiada „Plan utrzymania ciągłości działania”, który ma na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.

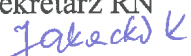
W wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku.

Organy Banku stosują Zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku oraz jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z udziałowcami, klientami Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

W ocenie Rady Nadzorczej w 2020 r. Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

Zgodnie z §27 *Zasad Ładu Korporacyjnego*, Rada Nadzorcza przedłoży Zebraniu Przedstawicieli wyniki tej oceny za 2020 r.

Rada Nadzorcza

Sekretarz RN  
  
Jakacki Kazimierz

Przewodniczący RN  
  
Stanisław Purcel