

## **Ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2023 r.**

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Sekcję ds. Zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku poprzez ich zatwierdzenie, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowią 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.

Zasady ładu korporacyjnego są stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrymi praktykami.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.

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.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*” dostępny jest na stronie internetowej Banku. Główne postanowienia, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu oceniła, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

Zgodnie z §27 *Zasad Ładu Korporacyjnego*, wyniki tej oceny zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14 czerwca 2024 r..

Zarząd Banku

**ZARZĄD**  
Banku Spółdzielczego  
w Łomży