

Ocena zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” za 2022 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.bsłomza.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.

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.

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.

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.

Stosownie do opinii Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza oceniła, że w 2022 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.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Łomży