

**Informacja**  
**o wynikach stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**  
**w Banku Spółdzielczym w Łochowie za 2023 rok.**

---

Zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej oraz stosownie do zapisu § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd oraz stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej. Wynikiem dokonanej oceny są poniższe ustalenia:

- 1) Bank formalnie, uchwałami odpowiednich organów przyjął Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank Spółdzielczy w Łochowie wprowadził powyższe Zasady– Uchwałą Zarządu Banku Nr 69/2014 z dnia 19.12.2014 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 39/2014 z dnia 30.12.2014 r. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Łochowie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie stosowane lub stosowane w zmienionej treści zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza akceptuje treść Oświadczenia Zarządu o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego.

Tekst Zasad dostępny jest w placówkach bankowych oraz opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

- 2) Organizacja Banku i jego struktura jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Zapewnia realizację celów bieżących jak i długoterminowych celów strategicznych. Zapewniona jest też rozdzielność funkcji decyzyjnych i kontrolnych od funkcji operacyjnych w których generowane jest ryzyko. Realizowane jest to m.in. poprzez wdrożenie modelu trzech linii obrony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub nadzorczymi. Podział zadań jest jasno określony, a ich realizacja powierzona jest pracownikom posiadającym niezbędną wiedzę i doświadczenie zdobyte z racji posiadanego wykształcenia jak i w wielu szkoleniach zawodowych. Prawa pracownicze są należycie chronione zgodnie z przyjętą w Banku Polityką kadrową. Polityka kadrowa gwarantuje ciągłość obsady na kluczowych stanowiskach. Skala rotacji pracowników na kluczowych stanowiskach nie zagraża stabilności procesu zarządzania Bankiem. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej został umieszczony na stronie internetowej Banku.
- 3) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem praw klientów

zapewniając im równy dostęp do świadczonych usług jak i rzetelnych oraz kompletnych informacji o działalności Banku. Bank stosuje w praktyce opracowaną przez siebie Politykę informacyjną, a jej zasady są udostępnione na stronie internetowej Banku.

Udziałowcy Banku mają prawo uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich jak i Zebraniu Przedstawicieli korzystając z przysługujących im praw, a w szczególności mają prawo wybierać i być wybieranym do organów Banku. W 2023 r. Zebrania Grup Członkowskich odbyły się w terminach i zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Banku. Ocenia się, że udziałowcy postępują wobec Banku lojalnie i działają w jego interesie.

- 4) Organem nadzorczym w Banku jest Rada Nadzorcza spełniająca wymagania przepisów prawa w zakresie ilości członków Rady Nadzorczej banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do skali i złożoności prowadzonej przez Bank działalności oraz zapewnia należyte wypełnianie powierzonych jej funkcji nadzorczych. Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie oraz dają rękojmię należytego sprawowania powierzonych im funkcji. Rada Nadzorcza w 2023 r. odbywała posiedzenia z częstotliwością spełniającą wymagania Zasad Ładu Korporacyjnego. Posiedzenia były protokołowane w języku polskim.
- 5) Zgodnie z przepisami zawartymi w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.
- 6) Organem zarządzającym jest Zarząd Banku spełniający wymagania przepisów prawa w zakresie ilości członków Zarządu Banku. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa, a wewnętrzny podział zadań zapewnia objęcie procesem zarządzania wszystkie obszary działalności Banku. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im zadań. Zarząd skutecznie i adekwatnie do skali zarządza działalnością Banku, dbając o jego szeroko rozumiane bezpieczeństwo i systematyczny rozwój. Dla wszystkich członków Zarządu pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej i nie wykonują zadań, które mogłyby ich ograniczać w rzetelnym pełnieniu obowiązków lub prowadzić do powstania konfliktu interesów. Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb i były protokołowane.
- 7) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich pracowników, w tym członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym celu opracował i wdrożył Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku, Politykę wynagrodzeń w Banku, Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku oraz Regulamin wynagradzania pracowników Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
- 8) W obszarze relacji z klientami Bank wykazuje szczególną dbałość o klientów oraz budowanie z nimi poprawnych relacji zapewniających zaufanie i dobrą współpracę. Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Klienci Banku są rzetelnie informowani o oferowanych produktach i usługach oraz związanym z tym ryzykiem, w oparciu o wytyczne zawarte w tych regulacjach. Publikowane materiały reklamowe są opracowane w sposób czytelny i przejrzysty. Bank posiada jasną i przejrzystą Instrukcję rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji, która publikowana jest na stronie internetowej Banku oraz w miejscach wykonywania czynności bankowych

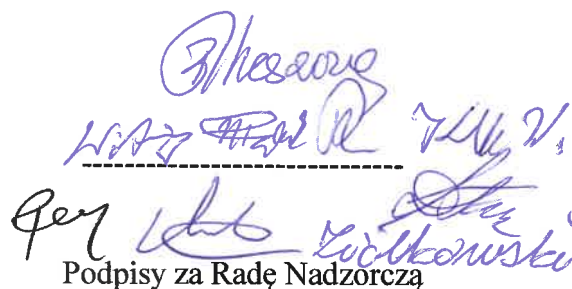
- 9) W Banku funkcjonuje skuteczny system zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Zarządzanie realizowanymi w Banku procesami biznesowymi oraz działalność je wspierająca jest określona w odpowiednich instrukcjach i procedurach wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem w adekwatny sposób jest realizowany na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej i nadzorowany przez Radę Nadzorczą na podstawie sporządzanych raportów i informacji sprawozdawczych.

Zarząd Banku zapewnił funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest on na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony) i sprawowany w oparciu o Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, który szczegółowo określa cele oraz organizację systemu kontroli wewnętrznej na poszczególnych liniach obrony. W ramach systemu kontroli wewnętrznej, wyodrębniona jest komórka ds. zgodności działająca w ramach II linii obrony. Audyt wewnętrzny dokonywany przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach III linii obrony. Systemu kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie obszary działania Banku. Kierujący komórka ds. zgodności ma zapewnioną niezależność wykonywania powierzonych zadań oraz możliwość bezpośredniego kontaktowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej. Powoływanie i odwoływanie pracownika kierującego komórka ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Podsumowując Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przestrzegając przepisów prawa oraz przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a postępowanie udziałowców Banku jest lojalne i odpowiedzialne. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza ocenia, że w Banku przestrzegane są przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Powyższy raport podlega przedłożeniu pod obrady ZP w 2024 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Łochów... 23.05.2024

  
Podpisy za Radę Nadzorczą

