

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

w Banku Spółdzielczym w Łomży

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o analizy i protokoły prezentowane przez Zarząd na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a sporządzone przez Sekcję Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz audyty przeprowadzane przez Departament Audytu BPS SA. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. w Banku Spółdzielczym w Łomży”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku

w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały opracowane w Banku Spółdzielczym w Łomży „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r.” i przyjęte:

- 1) Uchwałą Nr 45/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łomży z dnia 19.12.2014 r. w sprawie: przyjęcia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r.”;
- 2) Uchwałą Nr 5/I/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łomży z dnia 26 marca 2015 r. w sprawie: przyjęcia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014r.”

Zarząd Banku w okresie od poprzedniej oceny wprowadził dodatkowo:

- 1/ Uchwałą 179/2016 z dnia 30 grudnia 2016 r. Instrukcję przeciwdziałania nadużyciom
- 2/ Uchwałą 15/2017 z dnia 10 lutego 2017 r. Kodeks Etyki
- 3/ Uchwałą 15/2017 z dnia 10 lutego 2017 r. Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych

W związku z wprowadzeniem „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń..” na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli planowana jest zmiana

Uchwały nr 5/I/2015 z dnia 26 marca 2015 r. w sprawie Zasad Ładu Korporacyjnego w zakresie wykreślenia odstąpienia częściowego § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego.

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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 i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń (...)) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. w Banku Spółdzielczym w Łomży” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bslomza.pl.


Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r. z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza

Sekretarz RN


Jakacki Kazimierz

Przewodniczący RN


Stanisław Purcel