



Bank Spółdzielczy w Łomazach

Plac Jagielloński 7, 21-532 Łomazy
tel. (83) 341 70 05, fax (83) 341 70 67
e-mail: bank@bslomazy.pl



Łomazy, 09.06.2026

OCENA STOSOWANIA W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁOMAZACH ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2025 ROKU

Obowiązująca w Banku „*Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łomazach*” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza na podstawie raportów przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Sprawozdania z oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu korporacyjnego za 2025 rok przygotowanego przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za 2025 rok.

Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- *Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łomazach* stanowi istotny dokument w realizowanej przez Bank strategii działania oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- Zatwierdzona *Polityka* została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslomazy.pl wraz z Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego
- Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
- Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, strukturę organizacyjną;
- Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
- Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony, który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej;
- Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego;
- dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;

- rzetelne informowanie klientów o oferowanych usługach czy produktach w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji oraz nawiązywania stosunku prawnego i dobory dla klienta usługi czy produktu bankowego;
- 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;
- relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji;
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.

Na podstawie powyższych informacji Rada Nadzorcza Banku ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2025 roku.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łomazach**