



Rok założenia 1898

Ostrów Mazowiecka 23.02.2024r.

## **Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej w 2023r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 29/2014 z dnia 22.12.2014r.**

W lutym 2024 r. Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej za rok 2023.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. Ryzyk, Analiz i Planowania oraz Zespół ds. Kontroli Instytucjonalnej i Compliance.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku) w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” 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 przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” stanowi 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

**BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

ZARZĄD BANKU: Monika Tymińska –p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu,

Dariusz Kołodziejcki – Wiceprezes Zarządu, Agata Załęska – Wiceprezes Zarządu, Dorota Pędzich- Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 0000087012,

NIP 759-000-27-35, REGON 000508690



Rok założenia 1898

# Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

www.bsostrowmaz.pl

e-mail: kontakt@bsostrowmaz.pl

07-300 Ostrów Mazowiecka, ul. 3 Maja 32

tel.: (29) 745 22 64, tel./fax.: (29) 746 23 04

obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane 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 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.

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.

W 2023r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej” oraz w Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsostrowmaz.pl](http://www.bsostrowmaz.pl).

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdziła, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.


Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

## Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

**Sekretarz Rady Nadzorczej**

  
Iwona Kubaszewska

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

  
Krzysztof Hoffmann

**BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

ZARZĄD BANKU: Monika Tymińska –p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes Zarządu,

Dariusz Kołodziejcki – Wiceprezes Zarządu, Agata Załęska – Wiceprezes Zarządu, Dorota Pędzich- Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 000087012,

NIP 759-000-27-35, REGON 000508690