



Rok założenia 1898

Ostrów Mazowiecka 19.02.2020r.

Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 29/2014 z dnia 22.12.2014r.

W styczniu 2020 roku Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej za rok 2019.

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 obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego,

BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

- 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 mają zastosowania lub stosowane są przez Bank w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W 2019 roku 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.

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 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Iwona Kubaszewska

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Krzysztof Hoffmann