

Zambrów, dn. 01.06.2017r.

Zebranie Przedstawicieli

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

Na podstawie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych opracowanych przez KNF Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez pracownika Zespołu organizacyjno-administracyjnego. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zambrowie”, 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” została opracowana „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zambrowie” i przyjęta:

1. Uchwałą Nr 100/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie z dnia 18.12.2014r.,
2. Uchwałą Nr 43/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie z dnia 18.12.2014r.,
3. Uchwałą Nr 16/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Zambrowie z dnia 29.05.2015r.

Polityka 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. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 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 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 „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zambrowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w na stronie internetowej Banku pod adresem www.bszebrow.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 Polityce zarządzania ładem korporacyjnym z uwzględnieniem wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, a także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Zambrowie