

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Poniatowej

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

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd a sporządzone przez Zespół Zarządzania Ryzykami. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd wprowadził Zasady ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skal, 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 i przyjęta do stosowania Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej.

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 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 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 zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej (zwany dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsponiatowa.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, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

W 2017r. nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad ładu Korporacyjnego:

1. Bank wprowadził „Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych”,
2. Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
3. W dniu 18 października 2017 r Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym oraz w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono , że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad ładu Korporacyjnego.

Poniatowa, 09.03.2018r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Poniatowej
Hartman Bożena
Jankowska Lucretia
Chęć Sławomir
Młoc Adam
Fuchciarz Marek
Maty = Marjan