

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Augustowie

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Augustowie przeprowadzono ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że w Banku przyjęta została „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Augustowie” zawierająca zasady ładu korporacyjnego określone w Uchwale Nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Powyższą politykę przyjęto Uchwałą Nr 14/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie z dn. 26.01.2016 roku oraz Uchwałą Nr 5/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie z dn. 27.01.2016 roku, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym stwierdza się, iż:

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, przykładą 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 wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki 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 zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Augustowie” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs.augustow.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 wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Do czasu zatwierdzenia Rozporządzenia Ministra Finansów Bank nie wprowadza zmian w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym. Dopiero po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów Bank wprowadzi anonimowy sposób zgłaszania naruszeń.

Obowiązująca „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Augustowie” oparta na opublikowanych przez KNF Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dostosowana jest do skali i profilu działalności Banku.

Sporządził: STARSZY INSPEKTOR

EA
Ewa Zysko

Zarząd zatwierdził dn. 20.01.2017 Protokół nr 8/2017 Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie

20.01.2017

[Signature]

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie / ~~negatywnie~~* przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza zatwierdziła w dn. 08.02.2017..... Protokół nr 1/2017.....

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego

w Augustowie
[Signature]
19. kwietnia 2017

* właściwe podkreślić