Nidzica, 19.05.2021

Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Nidzicy
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w 2020 roku

Na podstawie zapisów instrukcji „System informacji zarządczej obowiązujący w Banku Spółdzielczym w Nidzicy" dokonano oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego" określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku (Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy: uchwała nr 45/Z/18 Zarządu Banku z dnia 17 maja 2018 roku, uchwała nr 129/RN/18 Rady Nadzorczej z dnia 23 maja 2018 roku).

„Zasady ładu korporacyjnego" stanowią 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 analizy stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Nidzicy, będąc instytucją zaufania publicznego:

1) prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych,
2) w skład organów statutowych powołuje osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie, zarówno indywidualnej, jak i kolegialnej,
3) działa z poszanowaniem interesów wszystkich posiadaczy udziałów członkowskich, zgodnie z przyjętą „Polityką informacyjną", gwarantującą właściwy dostęp do informacji,
4) politykę wobec klientów prowadzi z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy,
5) posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności do

wykonywania powierzonych obowiązków, natomiast osoby je nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie,

6) politykę kadrową oraz politykę wynagrodzeń prowadzi w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami „Regulaminu pracy", „Regulaminu wynagradzania" i „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Nidzicy",
7) posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
8) posiada system zarządzania ryzykiem adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdziła, że w Banku Spółdzielczym w Nidzicy z należytą starannością przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego.

Ocena ta zostanie przedstawiona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Maria Węgierska

PRZEWODNICZĄCA
Rady Nadzorczej
Bożena Marcinkowska- Kwiecień

2P: 16.06.2021 r.