



Nidzica, 31.05.2022

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

(wyciąg ze sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Nidzicy za 2021 rok)

Na podstawie zapisów instrukcji „System informacji zarządczej” Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Ocenę przeprowadzono w oparciu o stosowne raporty. 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.

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 Banku Spółdzielczego w Nidzicy”.

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 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 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 łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” zwanej dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnidzica.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 2021 roku nie nastąpiły zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

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

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Małgorzata Węgierska

PRZEWODNICZĄCA
Rady Nadzorczej
Bożena Marcinkowska Kwiecień