

Nidzica, 15.05.2024r.

Zebranie Przedstawicieli

Banku Spółdzielczego w Nidzicy

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok

Na podstawie zapisów instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty sporządzone przez Komórkę ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku) poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, 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 Rada stwierdza:

- 1) Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
- 2) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanymi. Informacje publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnidzica.pl oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku, Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne informacje,

- 3) Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 4) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne,
- 5) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie,
- 6) Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych,
- 7) Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- 8) Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego,
- 9) Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
- 10) Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku,
- 11) Polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.


Tekst „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnidzica.pl.

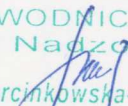
Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są

w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Sporządziła: Ewa Krzyżak-Kozicka, Stanowisko ds. zgodności


SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Roman Olszewski


PRZEWODNICZĄCA
Rady Nadzorczej
Bożena Marcinkowska-Kwiecień

