

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadsańskim Banku Spółdzielczym

W związku z zapisami § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Nadsańskim Banku Spółdzielczym.

Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku; w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Regulacje dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, w szczególności te, które odnoszą się do zasad funkcjonowania Zebrania Przedstawicieli, kompetencji Rady Nadzorczej, Zarządu oraz uprawnień udziałowców uwzględnione są w wewnętrznych dokumentach Banku:

- Statucie Nadsańskiego Banku Spółdzielczego,
- Regulaminie działania Rady Nadzorczej,
- Regulaminie działania Zarządu Banku.

Nadsański Bank Spółdzielczy stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z uwagi na powyższe Bank odstąpił od stosowania następujących zasad określonych w:

- § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli);
- § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców;
- § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej);
- rozdziale 9 - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Nadsański Bank Spółdzielczy wprowadził do stosowania Zasady ładu korporacyjnego, które zostały przyjęte przez Zarząd NBS Uchwałą Nr 5/69/2014/ZA z dnia 16 grudnia 2014 roku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą NBS Uchwałą 1/6/2014/RN z dnia 17 grudnia 2014 roku oraz przyjęte przez

Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli NBS Uchwałą 2/2/2015/NZP z dnia 17 września 2015 roku.

W dniu 16 marca 2017 roku Zarząd Banku dokonał zmiany w swoim oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego z dnia 16 grudnia 2014 roku poprzez przyjęcie do stosowania w działalności Banku postanowień § 6 ust. 1 i 2 Zasad ładu korporacyjnego, które dotyczą możliwości anonimowego sposobu powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku przez pracowników Banku o naruszeniu przepisów prawa lub procedur wewnętrznych.

Następna zmiana oświadczenia nastąpiła w dniu 5 grudnia 2017 roku poprzez przyjęcie do stosowania § 22 ust. 4,5 i 6 Zasad ładu korporacyjnego dotyczące Komitetu Audytu. Zgodnie Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 roku wprowadzono obowiązek utworzenia w bankach spółdzielczych Komitetu Audytu. Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/8/2017/RN z dnia 19 października 2017r. w NBS spośród członków Rady został powołany Komitet Audytu. Większość członków komitetu zgodnie z wymogami ustawy jest niezależna od banku jako jednostki zainteresowania publicznego. W celu potwierdzenia niezależności, Rada uzyskała od członków komitetu oświadczenia w zakresie spełnienia wszystkich kryteriów niezależności, o których mowa w art. 129 ust. 3 pkt 1-10 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Do ustawowych zadań komitetu audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Tekst „Zasad ładu korporacyjnego” oraz oświadczenie Zarządu Banku o zakresie ich stosowania zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Oceniono, że struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz do skali podejmowanego ryzyka. Podstawowa struktura organizacyjna jest umieszczona na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że „Polityka informacyjna Banku” jest udostępniona na stronie internetowej Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje

dotyczące adekwatności kapitałowej Banku – dostępne w sekretariacie przy ul. Okulickiego 56C Stalowa Wola zarówno dla członków jak i klientów Banku.

Ponadto wskazano, że Zarząd właściwie - kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku; zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Członkowie Zarządu nie prowadzą aktywności zawodowej i poza zawodowej, która negatywnie wpływałaby na właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku. Bank posiada „Politykę w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Nadszańskim Banku Spółdzielczym”. Polityka ta określa zasady ograniczania konfliktu interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem tej Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów, a także zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Klienci Banku są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Zwrócono uwagę, że Bank opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji.

Według Rady Nadzorczej struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem bankowych. Oceniono, iż system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

Działania podejmowane przez kontrolę wewnętrzną Banku przyczyniają się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony. W listopadzie 2017 roku został przeprowadzony przez pracowników spółdzielni doraźny audyt działalności Banku; zostały wydane zalecenia, które Zarząd systematycznie realizuje.

W 2017 roku Bank przestrzegał reguły zawarte w Zasadach ładu korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego.

Stalowa Wola, dnia 17 maja 2018 roku

Rada Nadzorcza
Nadsańskiego Banku Spółdzielczego