

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Narolu

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. Bank Spółdzielczy w Narolu na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 19/2014 z dnia 19 grudnia 2014r. oraz uchwały Zarządu nr 41/2014 z dnia 19 grudnia 2014r. przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku, nr 218/2014.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych 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.

1. Na podstawie oceny Rada stwierdza, że w 2020 r.:
 - 1) Dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych z zakresu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. W wyniku dokonanego przeglądu nie stwierdzono braku zgodności z Zasadami.
 - 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem. Reputacja osobista Członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
 - 3) Dokonano przeglądu struktury organizacyjnej. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji stwierdzono, że aktualna struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka, które ta działalność generuje.
 - 4) Uwzględniając zmiany, jakie zaszły w otoczeniu regulacyjnym w 2020 r., dokonano weryfikacji Regulaminu Kontroli Wewnętrznej. W trakcie przeglądu stwierdzono, że dotychczas funkcjonujący system kontroli wewnętrznej dostosowany jest do wszystkich wymogów prawnych. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach zarządzania (liniach obrony).
 - 5) 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.
 - 6) Bank posiada Politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby zajmujące stanowiska kierownicze. W grudniu 2020 r. Polityka została poddana weryfikacji, w wyniku której stwierdzono że nie wymaga ona istotnych zmian. Zapisy w/w Polityki dostosowano do aktualnie obowiązującej struktury organizacyjnej oraz uzupełniono zapisy dotyczące zmiennych składników wynagradzania.

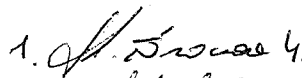


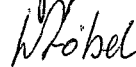

- 7) W Banku funkcjonuje Polityka informacyjna. W 2020 r. procedura ta została poddana weryfikacji, w wyniku której zapisy niniejszej Polityki dostosowano do obowiązujących przepisów zewnętrznych oraz dostosowano do obowiązującego Regulaminu organizacyjnego i aktualnej struktury organizacyjnej Banku.
 - 8) Na podstawie analizy Rejestru incydentów ryzyka operacyjnego nie stwierdzono incydentów związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank realizuje politykę kadrową, a w jej ramach szkolenia umożliwiające rozwój pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
 - 9) W wyniku analizy Rejestru skarg i wniosków, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury produktowe, zapewniające podstawowe obowiązki informacyjne względem klientów.
 - 10) Na podstawie Rejestru skarg i wniosków nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji o sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji związanych z niewłaściwym dostępem do informacji.
 - 11) W Banku obowiązują Zasady nadzoru nad stosowaniem ładu korporacyjnego. Bank częściowo odstępuje od stosowania Zasad. Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnarol.pl.
2. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank posiada zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

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

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego

w Narolu

1.  4. 
2.  5. 
3.  6. 