

## Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego

### w Banku Spółdzielczym w Niechobrze

W nawiązaniu do treści Instrukcji sporządzania informacji zarządczej sporządzono ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd Banku, a sporządzone przez pracownika na stanowisku ds. sprawozdawczości. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Niechobrze”, 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Niechobrze” (zwanej dalej też „Polityką”) stanowi część składową planu ekonomiczno – finansowego Banku i jest dostępny w Centrali Banku Spółdzielczego w Niechobrze. Jednocześnie Zarząd Banku zamieścił na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsniechobrz.pl](http://www.bsniechobrz.pl) oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

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

**1. Zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach.**

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

**2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebrani Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

**3. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

**4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 oraz ust. 4 – 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych



przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

#### **5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

#### **6. Zasady określone w § 53 – 56 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

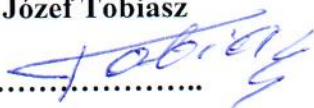
W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w w/wym. paragrafach, Bank nie wprowadził w/wym. postanowień do swojej Polityki.

W 2020 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Struktura organizacyjna Banku odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności jak i ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencje oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze Statutem Banku oraz innymi przepisami prawa. Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom z zachowaniem zasady oddzielania funkcji operacyjnych od kontrolnych. Schemat struktury organizacyjnej Banku odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Powyższe odzwierciedlone jest również w Uchwale Rady Nadzorczej dotyczącej wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie, który zapewnia dopełnienie się kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą (*Regulamin działania Zarządu*). Schemat struktury organizacyjnej jest publikowany na stronie internetowej Banku. Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Członków i Klientów zapewniający odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich Członków i Klientów Banku. W Polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**Zatwierdziła Rada Nadzorcza**

**Sekretarz Rady Nadzorczej**

**Józef Tobiasz**

.....  


**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

**Zbigniew Chmiel**

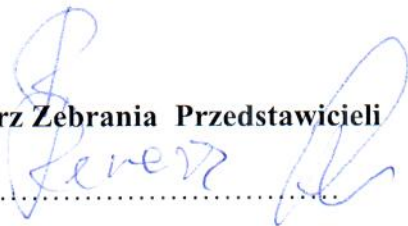
.....  


Niechobrz, 27.05.2021r.

---

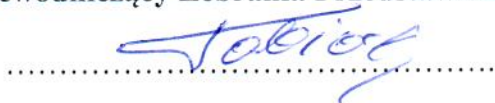
Zebranie Przedstawicieli Banku spółdzielczego w Niechobrze w 28.06.2021r.

**Sekretarz Zebrania Przedstawicieli**



.....

**Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli**



.....

