

Nasielsk, dn. 25.03.2022 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nasielsku zgodnie z postanowieniami przyjętej do stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dokonała corocznej oceny stosowania w/w Zasad na posiedzeniu w dniach 28.04.2022 r. oraz podjęła w tym zakresie stosowną uchwałę nr 23/2022 (zgodnie z §27 Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku). Rada Nadzorcza oceniła **pozytywnie** stosowanie ZŁK w Banku oraz stosowania postanowień Rekomendacji Z (Rekomendacja Z, Rek. 1.3)

Treść niniejszej oceny przedkłada się na najbliższe Zebranie Przedstawicieli. Niniejsza ocena będzie stanowiła załącznik do protokołu.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku za 2021 rok

Zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nasielsku, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22.07.2014 r., stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych obowiązują w Banku Spółdzielczym w Nasielsku od 1 stycznia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Nasielsku zaimplementował do wewnętrznych regulacji banku „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nasielsku” uchwałą Rady Nadzorczej nr 51/2014 z dnia 22.12.2014r. oraz uchwałą Zarządu nr 189/2014 z dnia 19.12.2014 r. z późniejszą zmianą dotyczącą przystąpienia BS Nasielsk do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/2016 z dnia 08.06.2016 r. i uchwałą Zarządu nr 62/2016 z dnia 07.06.2016 r.. W 2019 r. w związku z wydaniem w 2018 przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) wytycznych w sprawie nadzoru wewnętrznego, powstała konieczność dostosowania się przez Banki Spółdzielcze do przepisów powołanych powyżej i Bank wprowadził konieczne zmiany do obowiązującej Polityki ładu korporacyjnego uchwałą Zarządu nr 39/2019 z dnia 09.04.2019 r.; uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2019 z dnia 29.04.2019 r. oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 30/2019 z dnia 29.05.2019 r. Ponadto w związku z

przekroczeniem sumy bilansowej ponad 200 mln zł w okresie od ostatnich zmian w roku 2021 dokonano koniecznej zmiany w treści Polityki Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku.

Zasady Ładu Korporacyjnego (ZŁK) dla instytucji nadzorowanych są stosowane w Banku przez wymienione organy w zakresie swoich kompetencji z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali oraz charakteru działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Na stronie internetowej Banku zamieszczono oświadczenie Zarządu o odstąpieniu od stosowania niektórych Zasad Ładu Korporacyjnego.

Powołując się na § 27 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku Rada Nadzorcza jako organ nadzorujący dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok.

W październiku 2020 roku KNF wydała Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, która powinna zostać wprowadzona w bankach nie później niż do dnia 31 grudnia 2021 r. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane w w/w przepisach i dokumentach KNF. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Ocenę przeprowadza się w oparciu o raporty i informacje przedkładane przez Zarząd i komórki organizacyjne na posiedzenia Rady Nadzorczej oraz omawianą tematykę zawartą w porządku obrad. Ponadto Specjalista ds. zgodności sporządził informację o stosowaniu zasad w Banku, którą przedłożył na posiedzenie Rady Nadzorczej.

Weryfikację zgodności działania Banku z polityką przeprowadzono w następujących obszarach:

1. Organizacji i struktury organizacyjnej Banku;
2. Relacji Banku z udziałowcami;
3. Organów zarządzających Bankiem (Zarząd, Rada Nadzorcza);
4. Polityki w zakresie outsourcingu
5. Kultury ryzyka i standardów etycznych,
6. Konflikty interesów,
7. Polityki wynagradzania;
8. Polityki informacyjnej;
9. Działalności promocyjnej i relacji z klientami;
10. Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,

Polityka ładu korporacyjnego 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 ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nasielsku stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce i działalności oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku i współpracy.
2. Polityka Banku stosowana względem Klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.
3. 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. W skład organów nadzorczych wybierane/powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje w zakresie zarządzania konfliktami interesów, anonimowego zgłaszania naruszeń, natomiast polityka kadrowa oraz polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny.
4. Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji długoterminowych celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych. Bank dokłada starań do budowania kultury ryzyka i standardów etycznych zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami, zarówno w relacjach wewnętrznych jak i w ramach współpracy z jednostkami zewnętrznymi (outsourcing). Schemat struktury został opublikowany na stronie internetowej Banku.
5. Bank posiada niezbędne regulacje w zakresie outsourcingu i współpracy z podmiotami zewnętrznymi. Zarządza ryzykiem outsourcingu.
6. W Banku funkcjonuje całościowa struktura kultury ryzyka oparta na zrozumieniu i szacowaniu ryzyka oraz zarządzania nim. Funkcjonują procedury w zakresie ograniczania ryzyka i przestrzegania standardów etycznych przez pracowników na różnych szczeblach. Pracownicy posiadają wiedzę na temat swoich obowiązków związanych z zarządzaniem

ryzykiem. W Banku funkcjonują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich minimalizowania oraz zapobiegania im. Bank podejmuje działania w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktu. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów. Przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami banku.

7. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone i sformalizowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych, które uwzględniają aktualną sytuację finansową Banku.
8. Rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego. Informacje przekazuje w sposób czytelny i zrozumiały od momentu komunikacji marketingowej, poprzez nawiązanie stosunku prawnego i doboru odpowiedniego dla klienta produktu i dedykowanej usługi. Ponadto Bank wdrożył przejrzyste zasady składania wniosków skarg i reklamacji, powszechnie dostępne dla klientów.
9. Polityka informacyjna Banku przyczynia się do budowania właściwych relacji, przede wszystkim poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno dla klientów obecnych i potencjalnych oraz udziałowcom. Wpływa na jawność działalności, transparentność i budowanie wzajemnego zaufania.
10. Bank aby skutecznie realizować wyznaczone zadania i cele strategiczne posiada odpowiednią, przejrzystą strukturę organizacyjną, dostosowaną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna poddawana jest przeglądowi i dostosowywaniu w sytuacji zaistniałej konieczności. Bank wdrożył adekwatny system kontroli wewnętrznej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej wkomponowany jest we wszystkie procesy zachodzące w Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z

zachowaniem zasady rozdzielienia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem i odpowiedzialnością za obszar działalności generujących to ryzyko.

Bank stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsnasielsk.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, których, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w oświadczeniu Zarządu w sprawie zakresu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank realizuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez przyjęcie i stosowanie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W 2021 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ponadto zgodnie z oczekiwaniami Komisji Nadzoru Finansowego Bank wdrożył do stosowania wytyczne zawarte w Rekomendacji Z uszczegółowiające zapisy zawarte w ZLK poprzez ich implementację do procedur wewnętrznych funkcjonujących w Banku z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Bazując na udostępnionej Radzie Nadzorczej informacji dotyczącej przestrzegania przez Bank postanowień zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego”, na podstawie przeprowadzonego przeglądu oraz wykonanej oceny, stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Nasielsku są przestrzegane postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego i **pozytywnie** ocenia się jego stosowanie.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego w Nasielsku