

Nasielsk, dn. 27.02.2024 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 dniu 27.02.2024 r. oraz podjęła w tym zakresie stosowną uchwałę nr 20/2024 (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 2023 rok**

Zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz „Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Nasielsku, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

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 dokonał oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych oraz zmian zachodzących w otoczeniu prawnym i nadzorczym organów polskich i UE. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem i odpowiedzialnością za obszar działalności generujących to ryzyko.

Bank stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendacji Z z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z zachowaniem zasady pierwszeństwa zapisów określonych w Rekomendacji Z.

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 2023 r. nie nastąpiły zmiany dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ponadto zgodnie z oczekiwaniem Komisji Nadzoru Finansowego Bank wdrożył do stosowania wytyczne zawarte w Rekomendacji Z uszczegółowiające zapisy zawarte w ZŁK 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 oraz Rekomendacji Z i **pozytywnie** ocenia się ich stosowanie.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego w Nasielsku

Niniejsza ocena została przedłożona Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23.05.2024 r.