



Nałęczów, 20.01.2023r.

## Zarząd / Rada Nadzorcza / Komitet Audytu

### Banku Spółdzielczego w Nałęczowie

#### Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

#### w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie w 2022 roku.

Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności w ramach monitoringu ryzyka przeprowadziło coroczną ocenę zgodności działania Banku Spółdzielczego w Nałęczowie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie Uchwałą Nr 5/2019 z dnia 08 lutego 2019r. przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Przyjęte zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka **strukturę organizacyjną**, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, zapewnia osiągnięcie założonych celów określonych w Strategii, jak również zapobiega ryzyku konfliktu interesów, w tym ryzyku powiązań personalnych. Dotyczy to zarówno podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, jak również podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórkami organizacyjnymi oraz poszczególnymi stanowiskami. Bank dokonuje corocznych przeglądów struktury organizacyjnej, a także dostosowuje podział zadań i odpowiedzialności w trakcie roku w ramach przeglądów zarządczych. Aktualna struktura organizacyjna została zweryfikowana pod kątem zgodności z Rozporządzeniem MFiPR z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej ... oraz wydanych zaleceń SSOZBPS, będących efektem przeprowadzonego w Banku audytu; struktura została dostosowana, zgodnie z wytycznymi zawartymi w zaleceniach Sółdzielni.

Bank przestrzega przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie, zapewniając zgodność z przepisami zewnętrznymi m.in. poprzez stosowanie wzorców regulacji wewnętrznych z BPS SA, a także implementowanie zasad i wytycznych wydawanych przez SSOZ BPS, uwzględniających stanowisko KNF, jak również wytyczne EBA w przedmiotowych zakresach. Cykliczne przeprowadzane są przeglądy zarządcze regulacji wewnętrznych oraz struktury organizacyjnej obejmujące spójność regulacji i mające na celu dostosowanie regulacji wewnętrznych do zmian w przepisach zewnętrznych.

Zasady działania **Zarządu** oraz podział kompetencji reguluje Regulamin organizacyjny oraz „Regulamin pracy Zarządu”. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku

zapewniają odpowiedni poziom kolegiального zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

**Rada Nadzorcza Banku** sprawuje nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Nałęczowie, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określa Statut oraz „Regulamin działania Rady Nadzorczej”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank weryfikuje, spełnienie przez członków Komitetu Audytu kryterium niezależności, stosownie do wymogów art. 129 ust.3 Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, iż jeden z członków Komitetu Audytu przestanie spełniać kryterium niezależności z dniem 31.01.2023r. z uwagi na okres członkostwa w Radzie Nadzorczej powyżej 12 lat (data powołania do Rady Nadzorczej 31.01.2011r.). Na podstawie złożonych przez członków Komitetu Audytu oświadczeń, wiedzy Banku oraz badań komisji ds. odpowiedniości, stwierdza się, iż pozostali członkowie Komitetu Audytu spełniają kryterium niezależności. Zgodnie z art. 129 ust. 3 Ustawy uznaje się, że członkowie Komitetu Audytu spełniają kryterium niezależności, jeżeli większość członków komitetu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna.

Bank, jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Aktualnie obowiązująca Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym została przyjęta uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2022 z 24.05.2022r. Polityka uwzględnia Wytyczne w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.), postanowienia Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego Metodkę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF. Oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej ujawnione są na stronie internetowej Banku, zgodnie z przepisami prawa.

W wyniku badania BION, KNF zidentyfikowała, że do kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ profil ryzyka Banku nie zaliczono osób pełniących funkcję zarządzania ryzykiem i funkcję zapewniania zgodności z przepisami. Zgodnie z Harmonogramem realizacji zaleceń, do końca kwietnia br. Zarząd zweryfikuje i zaktualizuje listę pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kryteriów określonych w art. 92 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE i obejmie wskazanych pracowników procedurą badania odpowiedniości.

Istotnym elementem rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, zapobiegającym nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko jest **Polityka wynagrodzeń**. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania pracowników Banku, członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznych (Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie, Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku). Obowiązujące procedury uwzględniają zapisy Wytycznych EBA z 2.07.2021r. *dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, na mocy dyrektywy 2013/36/UE* (EUNB/GL/2021/04), Rekomendacji Z KNF oraz Rozporządzenia MFFiPR z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Polityka wynagrodzeń uwzględnia skalę i złożoność działania Banku i ma na celu wspieranie

prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka oraz realizację strategii działania i ograniczenie konfliktu interesów. Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli. Polityka wynagrodzeń zostanie zweryfikowana pod kątem zaleceń UKNF wydanych w procesie BION, zgodnie z harmonogramem.

Bank prowadzi przejrzystą **politykę informacyjną** zgodnie z art. 111.1, art. 111a, 111b Ustawy Prawo bankowe, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów opisaną na stronie internetowej Banku, a także posiada w tym zakresie odpowiednie regulacje wewnętrzne. Polityka podlega corocznym przeglądom zarządczym. Bank ujawnia na stronie internetowej wymagane przez ZŁK informacje, które umożliwiają rzetelną ocenę ryzyka działalności Banku oraz wpływają korzystnie na budowanie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno Klientom jak i udziałowcom Banku. W związku z wejściem w życie z dniem 01.01.2022r. Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Nałęczowie została uzupełniona o zapisy powyższej Rekomendacji. Wprowadzone zmiany uwzględniają również Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji Z KNF.

**Dobre relacje z klientami** budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnej 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.

Zasady postępowania pracowników Banku oraz relacje z Klientami regulują m.in. „Zasady dobrej praktyki bankowej” - Kodeks Etyki Bankowej, przyjęty przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie Uchwałą nr 32/2013 w dniu 27.05.2013r. i stanowiący integralną część zakresów obowiązków wszystkich pracowników Banku. Kodeks Etyki Bankowej został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 10.11.2021r. Uchwałą nr 21/2021, zgodnie z Rekomendacją Z KNF. W Banku funkcjonuje Instrukcja rozpatrywania reklamacji, która określa organizację przyjmowania oraz tryb postępowania przy rozpatrywaniu reklamacji związanych z działalnością Banku Spółdzielczego w Nałęczowie. Dodatkowo dokonywany jest systematyczny przegląd Rejestru skarg, wniosków i reklamacji oraz incydentów zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu wyeliminowania nieprawidłowości związanych z obsługą Klienta.

Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem. System zarządzania w Banku jest formalnie uregulowany w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” i „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, niezależną komórkę ds. zgodności (Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności) oraz odpowiednie stanowiska organizacyjne zajmujące się niezależną identyfikacją, pomiarem, szacowaniem i monitorowaniem ryzyka. Pracownicy Banku mają przypisane, w ramach obowiązków służbowych, odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, dokonuje Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając opinię Komitetu Audytu.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte do stosowania Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Nałęczowie Nr 5/2019 z dnia 08 lutego 2019 r. Zasady zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Powołując się na zasadę proporcjonalności, Bank odstąpił od przestrzegania zasady w § 8 ust. 4 dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, a także zasad zawartych w § 28 i § 29 w części dotyczącej organu nadzorującego oraz komitetu audytu. Ponadto w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zawarte w § 11, § 22 ust. 1 oraz § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku. Oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zawierające informację o przyjęciu i zakresie stosowania Zasad, jak również o postanowieniach, których nie stosuje się w Banku, zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego na dzień 31.12.2022r. stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego.

Sporządził: SKWiRBZ Anita Wrzos-Grajper



Zatwierdził: Prezes Zarządu Grzegorz Bednarczyk

PREZES ZARZĄDU

Protokół Zarządu Nr 3/2023 z dnia 31 stycznia 2023r.

Protokół Rady Nadzorczej nr ..1/2023... z dnia 21. marca 2023r.

Protokół Komitetu Audytu nr ..1/2023... z dnia 21. marca 2023r.

Grzegorz Bednarczyk