

Stalowa Wola, dn.28.04.2022r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym

Stosownie do zapisów § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku w dniu 28 kwietnia 2022r. przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym.

Zasady Ładu korporacyjnego 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.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. 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.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego KNF*, które zgodnie z zasadą proporcjonalności Bank nie stosował w 2021 roku:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;
2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.
3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej)
4. Zasady określone w § 49 ust. 1-4 – dotyczące komórki audytu wewnętrznego;
5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2021 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w *Zasadach Ładu Korporacyjnego* z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

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

Rada Nadzorcza

Nadsańskiego Banku Spółdzielczego