

Stalowa Wola, dn.16.04.2019r.

### **Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym**

W związku z zapisami § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza Banku w dniu 16 kwietnia 2019r. przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym.

W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

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 § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego:
2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.
3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.
4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Nadszańskim Banku Spółdzielczym stwierdziła, że 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.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku. Zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz prawo do udziału w organach stanowiących. Udostępnia klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając właściwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

„Polityka informacyjna” banku jest udostępniona na stronie internetowej banku. Na jej podstawie sporządzane są informacje dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i inne podlegających ujawnieniom. Powyższe informacje dostępne są dla członków i klientów Banku na stronie internetowej oraz w sekretariacie banku.

Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. Aktualne zmiany organizacyjne oraz podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu zostały zatwierdzone Uchwałami Rady Nadzorczej 29 stycznia 2019 roku. Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej.

Zgodnie z procedurami, członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu Banku. **Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

W Banku obowiązuje regulacja wewnętrzna – „ Polityka ograniczania konfliktu interesów ...” określająca między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. W 2018 roku Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady lub Zarządu Banku. Obecnie Zarząd Banku podejmuje działania w celu wprowadzenia rozwiązań organizacyjnych pozwalających na wyeliminowanie ryzyka operacyjnego wynikającego z powiązań personalnych.

W Banku funkcjonuje Polityka wynagrodzeń, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku oraz jego ekspozycja na ryzyko. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza.

W Banku działa system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oparty o trzy linie obrony. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

1. funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka ds. zgodności – której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w Banku zadania te realizuje Zespół ds. polityki zgodności;
3. audyt wewnętrzny – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności banku. Zadania te wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony BPS, której bank jest uczestnikiem.

Rada Nadzorcza jednocześnie wskazuje na konieczność poprawy efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz poprawę jakości systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z zaleceniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wydanymi po przeprowadzonej w 2018 r. inspekcji problemowej.

W 2018 roku nie nastąpiły zmiany stosowania Zasad ładu korporacyjnego. Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dostępny jest na stronie internetowej banku pod adresem: <http://www.sanbank.pl/lad-korporacyjny>.

Na podstawie dokonanego przeglądu Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez bank Zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza

Nadsańskiego Banku Spółdzielczego