

**Ocena**  
**stosowania w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu**  
**Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**  
**w 2023 roku**

W związku z zapisami § 15 „Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz.17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Z uwagi na fakt, że Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad. „Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 91/2023 z dnia 17 października 2023 r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2023 z dnia 26 października 2023 r.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Zasady nie mające zastosowania w Banku lub stosowane w zmodyfikowanej postaci to zasada określona w §8 ust. 4 – w części dotyczącej możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, zasady określone w §11 – dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi, określone w § 12 – odnoszące się do dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców i zasady określone w Rozdziale 9 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- organizacja Banku obejmuje wszystkie wymagane funkcje i zadania niezbędne do skutecznej działalności Banku, umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, obejmuje wszystkie poziomy zarządzania. Komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionki i przypisane do linii obrony zgodnie z przepisami prawa. Bank ujawnia strukturę organizacyjną na stronie internetowej. Bank prowadzi politykę kadrową zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności określonym w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” oraz innych regulacjach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią. Rada Nadzorcza

systematycznie monitoruje realizację założeń „Strategii działania Banku (...)”, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku;

- Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są określone m.in. w Statucie, „Regulaminie działania Zarządu (...)” i „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku (...)”. Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są w sposób transparentny zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe i nie wpływają negatywnie na działalność Banku;
- organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie;
- rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze Statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania się na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje. Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiednio również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności;

- Bank przyjął i stosuje „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”, „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom zatrudnionym na stanowiskach istotnych dla Banku”, „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”. Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe. Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli;
- Bank opracował i wdrożył „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu” wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądowi zarządczym. Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie. Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu;
- Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w „Instrukcji Zasady wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” oraz zasady reklamy w „Zasadach dobrej praktyki bankowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w regulaminach, tabelach opłat i prowizji, tabelach oprocentowania produktów bankowych klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa. Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.  
Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- w Banku funkcjonuje adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający

realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych. Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych). Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikającą z przepisów prawa. Stosowne zapisy zawarte są w „Regulaminie funkcjonowania stanowiska ds. zgodności (...)”. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Bank utworzył stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej;

- wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku. Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego. Realizowana w praktyce polityka ogranicza ryzyko konfliktu interesów, a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na budowaniu długotrwałych relacji z Klientami, poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową. Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych kontroli i audytów oraz raporty Stanowiska ds. zgodności.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 2023 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2022 rok, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje stwierdza, że „Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” była przestrzegana, a także pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu w 2023 roku.

Nowy Sącz, dn.28.02.2024 r.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu

Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2023 roku została zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu uchwałą nr 19/2024 z dnia 28 maja 2024 roku.