

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w naturoBanku za 2023 r.**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” naturoBank wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w naturoBanku” Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

### **Struktura organizacyjna**

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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy jednostki/komórki oraz poszczególne stanowiska. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz pozwalają na uzyskiwanie wysokich wyników ekonomicznych.

W Banku wprowadzono instytucje anonimowego powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku – nie wystąpiły anonimowe powiadomienia.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Relacje Banku z udziałowcami**

Bank działa w interesie wszystkich klientów udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Bank zapewnia udziałowcom należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, a także prawo do udziału w organach stanowiących, korzystanie z produktów Banku oraz z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Bank nie wprowadził szczególnych uprawnień dla udziałowców.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Zarząd**

Zarząd Banku składa się z 3 osób: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych oraz Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych – Głównego Księgowego. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu, którzy nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na ich reputację. W okresie od 1.01.2023 do 31.12.2023 r. nie były składane skargi na działalność Zarządu. Zarząd Banku w objętym analizą okresie dbał o ochronę informacji o kontrahentach Banku i ochronę danych osobowych. W 2023 r. Zarząd Banku odbył 40 protokołowanych posiedzeń oraz podjął 84 uchwały.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków, wybieranych na czteroletnią kadencję. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach postępuje uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Skład Rady Nadzorczej został określony w Statucie Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb.

Szczegółowe kompetencje, organizację pracy Rady Nadzorczej, dokumentowanie posiedzeń Rady Nadzorczej, określa „Regulamin działania Rady Nadzorczej naturoBanku”. W 2023 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 protokołowanych posiedzeń i podjęła 28 uchwał.

W Banku funkcjonuje, wybrany spośród członków Rady Nadzorczej Komitet Audytu wspierający działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

**Polityka wynagradzania** - Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji obowiązującej polityki wynagradzania w Banku ze szczególnym uwzględnieniem „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w „naturoBanku”. Na politykę wynagradzania obowiązującą w Banku składają się również zasady wynagradzania pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej. Zasady te są uregulowane w „Regulaminie wynagradzania pracowników naturoBanku”, „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu naturoBanku”, „Zasadach przyznawania premii oraz oceny jednostek organizacyjnych w naturoBanku”. Regulacje te określają minimalne oraz maksymalne wielkości wynagrodzenia jakie może uzyskiwać osoba zajmująca dane stanowisko w Banku. „Zasady przyznawania premii oraz ocena jednostek organizacyjnych w naturoBanku” określają zasady przyznawania premii dla pracowników Banku w tym Dyrektorów oraz pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, z wyłączeniem członków Zarządu. Premia jest przyznawana w zależności od stopnia realizacji planu ekonomiczno – finansowego na dany rok oraz możliwości

finansowych Banku. Premia przyznawana jest nie częściej niż w okresach kwartalnych. Premia dla członków Zarządu Banku wypłacana jest natomiast w okresach rocznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Fundamentalne zasady wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagradzania członków organu nadzorującego w naturoBanku”. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku ustalana jest kwotowo i dotyczy okresu pełnienia kadencji. Wielkość wynagrodzenia określa uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagradzania dla członków Rady Nadzorczej. Polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Zasady polityki znajdują odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania realizowana była w sposób właściwy oraz sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec udziałowców oraz klientów Banku, zapewniając odpowiedni dostęp do informacji. Zasady dostępności do informacji zostały określone w „Polityce informacyjnej naturoBanku”. Polityka została udostępniona na stronie internetowej Banku i ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej. Jednocześnie Bank posiada profil na portalu społecznościowym Facebook, gdzie przedstawiana jest aktualna oferta naszego Banku, prezentowane są organizowane przez Bank atrakcje promocyjne.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. W roku 2023 Bank zapewniał efektywną, skuteczną funkcję kontroli wewnętrznej mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. System zarządzania ryzykiem w banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności bankowej. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

W okresie objętym niniejszym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” Komisji Nadzoru Finansowego, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w Banku w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – ułatwienia dla udziałowców między innymi zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego: Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych.
- 2) Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF – transakcje z podmiotami powiązany: - Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.
- 3) Zasady określone w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku: W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku dąży się do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą. W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony.
- 4) Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” KNF dotyczące komórki audytu: Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2

Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB. W Banku została wyodrębniona jednoosobowa komórka ds. kontroli wewnętrznej i zgodności.

- 5) Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” KNF: - W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w naturoBanku” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, zwracając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku. W okresie objętym oceną nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie zasad ładu korporacyjnego.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami. „Polityka Ładu Korporacyjnego w naturoBanku” została umieszczona na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu Banku.

Sporządziła: Rada Nadzorcza