

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w naturoBanku za 2024 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 instytucję 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. W dniu 7 maja 2024 r. na swoim posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających wykonywanie funkcji przez członków Zarządu oraz przez Zarząd. W ocenie Rady Nadzorczej aktualny skład Zarządu Banku zapewnia odpowiednią znajomość dziedzin, które są wymagane do prowadzenia działalności bankowej i gwarantuje możliwość przedstawienia poglądu każdemu z członków Zarządu z osobna i wpływanie tym samym na proces decyzyjny. Członkowie Zarządu nieustannie podnoszą swoje kwalifikacje w obszarach koniecznych do zapewnienia prawidłowego zarządzania Bankiem. 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 1.01.2024 do 31.12.2024 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 2024 r. Zarząd Banku odbył 30 protokołowanych posiedzeń oraz podjął 72 uchwały.

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

Rada Nadzorcza

W 2024 r. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonało wyboru składu Rady Nadzorczej na kadencję 2024-2028 w liczbie 10 członków. Każdy z kandydatów na członków Rady Nadzorczej został poddany ocenie odpowiedniości i otrzymał pozytywną ocenę. 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 2024 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 protokołowanych posiedzeń i podjęła 31 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 „naturaBanku”. 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 naturaBanku”, „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu naturaBanku”, „Zasadach przyznawania premii oraz oceny jednostek organizacyjnych w naturaBanku”. 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 naturaBanku” 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 naturaBanku”. 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 naturaBanku”. 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 2024 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 powiązаныmi: - 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 odpowiedniości 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 pełniący 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 2024 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