

Rzeszów, dnia 13 maja 2026r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE
W 2025 ROKU**

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zwane dalej „Zasadami ZŁK”, stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami (członkami Banku) i klientami, politykę informacyjną, organizację Banku i politykę wynagradzania, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, oraz funkcjonowanie organów statutowych Banku i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z Uchwałą Nr 17/IV/Z/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z dnia 15 kwietnia 2020 roku oraz Uchwałą Nr 07/V/RN/2020 Rady Nadzorczej z dnia 15 maja 2020 roku, w Banku ze względu na możliwość przewidzianą w Zasadach Ładu Korporacyjnego, biorąc pod uwagę zasadę proporcjonalności oraz nadmierną uciążliwość kompleksowego wprowadzenia, odstąpiono od zapisów, które w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci. Bank na swojej stronie internetowej umieścił oświadczenie Zarządu Banku o przyjęciu Zasad ZŁK i uzasadnionych wyłączeniach. Wyłączenia te na dzień niniejszej oceny pozostają aktualne.

Stosownie do zapisów § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie w 2025 roku i podjęła uchwałę w sprawie tej oceny. Ocena stosowania Zasad ZŁK została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd Banku dotyczące stopnia zgodności działalności Banku z wydanymi przez KNF Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2025, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej przez Radę Nadzorczą w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych w ramach sprawozdawczości zarządczej, wyników oceny i badania nadzorczego (BION) KNF oraz pozostałych informacji, które wpływają do Rady Nadzorczej. Wnioski z przeprowadzonej oceny zostały przedstawione poniżej.

Bank posiada uregulowaną wewnętrznie przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, która służy realizacji przyjętych przez Bank celów długoterminowych, z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Struktura obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, jest spójna ze Statutem i innymi przepisami wewnętrznymi. Struktura organizacyjna podlega bieżącej weryfikacji pod kątem adekwatności i zgodności z przepisami prawa.

Bank prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładając wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz pracowników. Zarząd Banku dąży do kształtowania wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego, zapewnia możliwość powiadamiania organów Banku o ewentualnych nadużyciach w Banku, w tym w sposób anonimowy. Przejrzysty wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu, odpowiednie kompetencje, zaangażowanie w pracę i doświadczenie oraz niezależność członków Zarządu i Rady Nadzorczej podlegających regularnej ocenie odpowiedniości, dają rękojmię stabilnego zarządzania Bankiem.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków Banku i klientów, zapewniając odpowiedni dostęp do informacji, w sposób rzetelny i zrozumiały informując o swojej sytuacji. W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową, która stanowi źródło wiedzy dla

członków Banku i klientów. Informacje dostępne są również w placówkach Banku. Publikacji podlegają informacje wymagane przepisami prawa, stanowiskami organu nadzoru, lub przydatne dla klientów.

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z członkami Banku przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank dba o to, by oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane, a przekaz reklamowy był dla klientów jasny, pełny, rzetelny, nie wprowadzający w błąd i obejmował elementy mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego oraz dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Podstawą funkcjonowania Banku jest system zarządzania, na który składają się: zarządzanie ryzykiem, zapewnianie zgodności i kontrola wewnętrzna. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej obejmują wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności i zapewnienia ciągłości działania. Bank podejmuje działania naprawcze w celu eliminacji nieprawidłowości stwierdzonych po przeprowadzonych kontrolach.

Bank prawidłowo zarządza konfliktami interesów realizując wprowadzoną politykę w tym zakresie.

Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania, wynagradzania i nagradzania. Polityka wynagrodzeń w Banku znajduje odzwierciedlenie w stosownych regulacjach wewnętrznych i stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2025 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w oświadczeniu Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku i jego pracowników. Zarząd Banku skutecznie zarządza ryzykiem Banku i dba o kształtowanie norm postępowania w obszarze organizacji Banku i prawidłowych relacji z członkami i klientami Banku. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o jego prawidłowe i bezpieczne działanie.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie