

Rzeszów, dnia 28 kwietnia 2021r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE  
ZA ROK 2020**

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania tych Zasad w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie, zwanym dalej Bankiem, w 2020 roku i stwierdza, co następuje:

- 1.** Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014, zaktualizowane w 2017r., zwane dalej „Zasadami ZŁK” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary:
  - relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, politykę informacyjną,
  - organizację Banku i politykę wynagradzania,
  - funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,
  - funkcjonowanie organów statutowych Banku i zasad ich współdziałania.
- 2.** Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie wprowadził *Zasady ZŁK* do stosowania od 01 stycznia 2015r. Wprowadzono również procedurę wewnętrzną określającą podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami ZŁK tj. *Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
- 3.** Rada Nadzorcza Uchwałą nr 07/V/RN/2020 z dnia 15.05.2020r. zaakceptowała odstąpienia od stosowania przepisów *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, które zgodnie z oświadczeniem Zarządu nie mają zastosowania w Banku i przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu powyższą informację. Oświadczenie Zarządu z dnia 15.04.2020 roku wraz z uzasadnieniem wyłączeń od stosowania Zasad ZŁK umieszczono na stronie internetowej Banku.
- 4.** Ocena stosowania w Banku Zasad ZŁK w 2020 roku została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd, przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych od Zarządu w ramach sprawozdawczości zarządczej. Ponadto Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznej), wynikach kontroli zewnętrznych oraz sprawozdaniach z realizacji zaleceń pokontrolnych.

- 5.** W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania w 2020 roku zasad zawartych w przyjętych *Zasadach ZŁK* stwierdzono, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności.
- 6.** Organizacja Banku, przejrzysty wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu, odpowiednie kompetencje, zaangażowanie w pracę i doświadczenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej, podlegających regularnej ocenie, dają rękojmię stabilnego zarządzania Bankiem.
- 7.** Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
- 8.** System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, podlegające stałemu nadzorowi Rady Nadzorczej, nie są w pełni skuteczne i adekwatne do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W 2020 roku podjęto działania w celu poprawy skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, zwłaszcza kredytowym, poprzez wzmocnienie mechanizmów zarządzania ryzykiem jak i mechanizmów kontrolnych, co powinno zapewnić osiągnięcie założonych celów długoterminowych. Podniesieniu efektywności zarządzania sprzyjać będzie realizacja opracowywanego w Banku wewnętrznego planu naprawy.
- 9.** Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz do ponoszonego ryzyka, jest spójna ze Statutem Banku, a jej schemat jest publikowany na stronie internetowej Banku.
- 10.** W 2020 roku udoskonalono organizację Banku, zapewniając właściwy podział zadań, kompetencji i obowiązków z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych, zapewniając pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
- 11.** Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zarządzanie ryzykiem, zapewnienia ciągłości działania, należytej jakości komunikacji z klientami i udziałowcami, z poszanowaniem ich praw do rzetelnej i kompletnej informacji, poszanowania praw pracowników i zapewnienia anonimowego sposobu powiadamiania organów Banku o ewentualnych nadużyciach w tejże instytucji.
- 12.** Bank posiada regulacje w zakresie zarządzania konfliktami interesów oraz prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która znajduje odzwierciedlenie w stosownych regulacjach wewnętrznych i podlega rocznym przeglądom.
- 13.** Bank podejmuje odpowiednie działania oraz dokłada należytej staranności, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane, aby informacja o ofercie Banku była rzetelna, zrozumiała i obejmowała elementy mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, a także udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

- 14.** System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej w celu zapewnienia prawidłowość procedur i raportowania oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych oraz niezależności wykonywania zadań w zakresie zapewnienia zgodności i audytu wewnętrznego, którego zadania powierzono Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem.
- 15.** System zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu określonych w stosownych regulacjach wewnętrznych Banku celów strategicznych i tolerancji na ryzyko, a realizacja strategii zarządzania ryzykiem jest zatwierdzana i nadzorowana przez Radę Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
- 16.** Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ZŁK stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Rzeszowie w 2020 roku **przestrzegał zasad zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych** wydanych przez KNF, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wskazuje na potrzebę dalszego wzmacniania mechanizmów zarządzania ryzykiem jak i mechanizmów kontrolnych w Banku.
- 17.** Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli informację dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2020r. Zasad ZŁK wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

*Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*