

Rzeszów, dnia 30 marca 2022r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE
ZA ROK 2021**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie wprowadził *Zasady ZŁK* do stosowania od 01 stycznia 2015r., poprzez uchwalenie „*Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie* – Uchwałą Zarządu Banku Nr 27/XII/Z/2014 z dnia 23.12.2014 r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 01/XII/RN/2014 z dnia 29.12.2014 r. 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 zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Polityka podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu, aktualizacji i dostosowywaniu do obowiązującego prawa oraz ocenie jej przestrzegania.

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 07/V/RN/2020 z dnia 15.05.2020r. zaakceptowała odstępiania 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 i na dzień niniejszej oceny nie uległo zmianie.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej Banku należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad w Banku. W związku z tym Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rzeszowie dokonała oceny przestrzegania w 2021 zasad przyjętych w „*Polityce w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie*”. Wnioski z przeprowadzonej oceny zostały przedstawione poniżej:

Ocena stosowania w Banku Zasad ZŁK w 2021 roku została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd dotyczące stopnia zgodności działalności Banku z wydanymi przez KNF Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2021, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej przez Radę Nadzorczą w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych w ramach sprawozdawczości zarządczej. Ponadto Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na informacjach pozyskanych od instytucji nadzorczych, w tym: Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, UKNF, raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznej) i wynikach kontroli zewnętrznych.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania w 2021 roku *Zasad ZŁK* stwierdzono, że Bank przestrzegał *Zasad ZŁK*, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu Banku, prowadził działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładął wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku i pracowników. Zarząd Banku dążył do kształtowania wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy: sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest uregulowane w regulacjach wewnętrznych i umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii działania Banku i Wewnętrznym Planie Naprawy. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, obejmującą cały obszar działalności Banku, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna Banku jest spójna ze Statutem Banku, a jej schemat jest publikowany na stronie internetowej 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. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza ocenia, że system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, podlegające stałemu nadzorowi Rady Nadzorczej, są w satysfakcjonującym stopniu skuteczne i adekwatne do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej w celu zapewnienia prawidłowości procedur i raportowania oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych oraz niezależności komórki ds. zgodności w wykonywaniu zadań w zakresie zapewnienia zgodności i niezależności audytu wewnętrznego, którego zadania powierzono Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. 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. Bank podjął działania naprawcze w celu eliminacji nieprawidłowości stwierdzonych po przeprowadzonych kontrolach oraz działania w zakresie usprawnienia i poprawy procesów biznesowych w celu podniesienia rentowności Banku, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka kredytowego, którego profil jest na poziomie podwyższonym. Sprzyjać temu ma realizacja działań zaplanowanych w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2020-2023.

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. Bank zarządza konfliktami interesów realizując wprowadzoną politykę w tym zakresie, monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych mających na celu ograniczanie lub wyeliminowanie ryzyka w procesie zarządzania konfliktami interesów. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należyście uwzględniane, poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania, wynagradzania, oceny i nagradzania. Polityka wynagrodzeń w Banku znajduje odzwierciedlenie w stosownych regulacjach wewnętrznych i podlega rocznym przeglądom. Bank zapewnia anonimowy sposób powiadamiania jego organów o ewentualnych nadużyciach w Banku.

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.

Reasumując, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2021 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli informację dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2021r. Zasad ZŁK wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*