

Rzeszów, dnia 15 maja 2025r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE
W 2024 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 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.

Bank na swojej stronie internetowej umieścił oświadczenie Zarządu Banku z dnia 15.04.2020 roku o przyjęciu Zasad ZŁK i uzasadnionych wyłączeń, których Bank, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, nie stosuje lub stosowane są w zmodyfikowanej formie. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 07/V/RN/2020 z dnia 15.05.2020r. zaakceptowała odstępienia od stosowania przepisów Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które zgodnie z oświadczeniem Zarządu nie mają zastosowania w Banku i przedłożyła Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację. 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 i podjęła uchwałę w sprawie tej oceny. 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.

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, dają rękojmię stabilnego zarządzania Bankiem.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków Banku i klientów, zapewniając odpowiedni dostęp do informacji oraz 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 raporty zawierające informacje finansowe Banku, Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne 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 udziałowcami 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. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zarządzanie ryzykiem 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 2024 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 przyjęte do stosowania przez Bank Spółdzielczy w Rzeszowie Zasady ZŁK skutecznie wpłynęły na kształtowanie norm postępowania w obszarze organizacji Banku oraz relacji z udziałowcami, klientami, organami Banku i pracownikami, umożliwiając realizację większości celów strategicznych Banku w 2024r.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli informację dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2024r. Zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie