

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem w 2018 roku  
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję  
Nadzoru Finansowego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r. zostały zatwierdzone do stosowania w Banku Spółdzielczym w Zawadzkiem Uchwałą Zarządu Nr 156/109/2014 w dniu 18.12.2014 roku, Uchwałą Nr 20/8/2014 Rady Nadzorczej w dniu 18 grudnia 2014 roku oraz w dniu 14.05.2015 roku Uchwałą Nr 4/2015 Zebrania Przedstawicieli.

Aktualizację obowiązujących w Banku Zasad wprowadzono zgodnie z:

- 1) Uchwałą Zarządu Nr 15/7/2016 z dnia 28.01.2016 r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/1/2016 z dnia 18.02.2016 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 17/2016 z dnia 23.06.2016 roku;
- 2) Uchwałą Zarządu Nr 36/25/2017 z dnia 20.03.2017 r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2/2017 z dnia 31.03.2017 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 17/2017 z dnia 08.06.2017 roku
- 3) Uchwałą Zarządu Nr 12/6/2018 z dnia 18.01.2018 r., Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/1/2018 z dnia 15.02.2018 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 16/2018 z dnia 26.06.2018 roku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zawadzkiem w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd Banku, potwierdza, że w 2018 roku Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz stwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w schemacie organizacyjnym. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.
2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców. Rada Nadzorcza potwierdza odstępstwo Banku od stosowania zasady 8 ust. 4, która zapewnia udziałowcom możliwość aktywnego udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Rada

Nadzorcza potwierdza, że przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujące w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Bank Spółdzielczy cechuje lokalność działania, w związku z czym nie ma potrzeby wprowadzania możliwości aktywnego udziału w Zebraniach Przedstawicieli przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, które to rozwiązanie jest kosztowne, ale niesie za sobą także zagrożenia natury prawnej i technicznej.

3. Zarząd Banku składa się z 4 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. W Zarządzie zasiadają 2 kobiety. Wszyscy Członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, jak również profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń Rady. W celu zapewnienia należytego doboru osób wchodzących w skład Zarządu, Bank stosuje procedurę w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku.
4. Rada Nadzorcza, w swoim 7-osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Kieruje się przy wykonywaniu tych zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje. Ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad sprawami Banku. Funkcje Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomaga działanie w ramach Rady Komitetu Audytu oraz Komisji Rewizyjnej, które w sposób szczegółowy pełnią funkcje nadzorcze nad określonym obszarem działalności Banku. Wśród Członków Rady Nadzorczej jest 1 kobieta. Aby zapewnić należyty dobór osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej Bank stosuje procedury dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.
5. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Polityka wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku, która sprawuje także nadzór nad tą polityką, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przez Członków Zarządu przed ich wypłatą w całości lub w części. Przy ustalaniu polityki wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami. Bank prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania reklamacji i skarg. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje ten proces, a okresowe raporty w tym zakresie omawiane są na posiedzeniach Komitetu Audytu.
7. Bank posiada efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, adekwatny do zakresu działalności i poziomu ryzyka związanego z działalnością Banku, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.  
W Banku funkcjonuje skuteczna i niezależna funkcja zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych – Stanowisko ds. zgodności. Obowiązujące w Banku procedury z zakresu compliance zapewniają prawidłowe monitorowanie i zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

W Banku, jako uczestniku Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego pełni organ zarządzający tym Systemem tj. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank zapewnia osobom odpowiedzialnym za audyt wewnętrzny i compliance możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Komitetem Audytu oraz Radą Nadzorczą w celu przedstawienia raportów o poziomie ryzyka w nadzorowanych obszarach.

W Banku działa system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą apetyt na ryzyko określony przez Bank. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiarów, charakteru działalności i potrzeb Banku, a jego funkcjonowanie oparte o trzy linie obrony, jest efektywne. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem w określonych obszarach działalności Banku regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

8. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem nie wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.
9. Bank, zgodnie z treścią Zasad Ładu Korporacyjnego, udostępnił na swojej stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Niniejszy dokument sporządzony jest zgodnie z zasadą opisaną w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony zostanie na stronie internetowej Banku.