

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem w 2019 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 2019 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 osiąganie 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 należyłą 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 Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego.
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 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 których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Polityka wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka 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 należyłą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i przejrzysty komunikuje się z klientami. Bank prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania reklamacji. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje ten proces, a okresowe raporty w tym zakresie omawiane są na posiedzeniach.
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 odstępieniu 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.