

Rzeszów, dnia 16 marca 2017r.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie za rok 2016

Rada Nadzorcza w oparciu o Instrukcję sporządzania informacji zarządczej stosowaną w Banku przeprowadziła ocenę stosowania **Zasad Ładu Korporacyjnego**.

Na podstawie *Sprawozdania dotyczącego stopnia zgodności Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2016* przedłożonego przez Zarząd i stanowiącego załącznik do niniejszej oceny, stwierdzamy:

- 1.** Zarząd Banku wprowadził *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego oraz *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.
- 2.** Zasady Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
- 3.** Główne postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1. Zasada określona w § 5 Zasad Ładu Korporacyjnego - wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach.**

Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstąpienie od przestrzegania zapisu § 6 nie wymaga uzasadnienia.

- 2. Zasada określona w § 7 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego – zapewnienie udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.**

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego. Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

3. Zasady określone w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego – zapisy dotyczące niezwłocznego dokapitalizowania instytucji nadzorowanej.

Powyższe zasady dotyczą banków prowadzących działalność w formie spółek akcyjnych.

4. Zasady określone w § 21 ust. 1 i 2 oraz 4 i 6 Zasad Ładu Korporacyjnego – zapisy dotyczące komitetu audytu

W Banku nie funkcjonuje komitet audytu. Bank nie ma obowiązku powoływać takiego komitetu.

5. Zasady określone w Rozdziale 10 Zasad Ładu Korporacyjnego - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Zasady określone w Rozdziale 10 nie dotyczą Banku ponieważ opisują wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta. Bank nie dokonuje przedmiotowych transakcji na ryzyko klienta.

W roku 2016 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców stąd Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Rzeszowie