

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE ZA ROK 2017

Na podstawie przedłożonego przez Zarząd *Sprawozdania dotyczącego stopnia zgodności działalności Banku Spółdzielczego w Rzeszowie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2017* Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych** i stwierdza co następuje:

- 1.** Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014 zwane dalej „Zasadami ZŁK” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary nadzorowanej przez KNF instytucji:
 - 1) Organizację i strukturę organizacyjną
 - 2) Relacje z udziałowcami
 - 3) Organ zarządzający
 - 4) Organ nadzorujący
 - 5) Politykę wynagradzania
 - 6) Politykę informacyjną
 - 7) Działalność promocyjną i relacje z klientami
 - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne
 - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.
- 2.** Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie wprowadził *Zasady ZŁK* oraz procedurę wewnętrzną określającą podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami ZŁK tj. *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.
- 3.** W zakresie stosowania poszczególnych Zasad ZŁK, w roku 2017 nastąpiły istotne zmiany dotyczące wyłączeń w ich stosowaniu tj.:
 - 1) Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach prawa, obowiązujących procedur oraz standardów postępowania,
 - 2) Bank, stosując definicję niezależności członków rady nadzorczej określoną w *ustawie z dnia 11 maja 2017 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze*

publicznym stwierdził że jest odpowiednia ilość członków niezależnych i powołał ze swojego składu w miesiącu październiku 2017 Komitet Audytu.

Powyższe działania spowodowały, że Bank stosuje zasady, które dotychczas podlegały wyłączeniu.

- 4.** Wobec powyższego postanowienia Zasad ZŁK które, zgodnie z zasadą proporcjonalności nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w *Oświadczeniu Zarządu* i są obecnie następujące:

- 1) Zasada określona w § 7 ust. 5 Zasad ZŁK – 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.

- 2) Zasady określone w § 11 ust. 1 i 2 Zasad ZŁK – zapisy dotyczące niezwłocznego dokapitalizowania instytucji nadzorowanej.**

Powyższe zasady dotyczą banków prowadzących działalność w formie spółek akcyjnych.

- 3) Zasady określone w Rozdziale 10 Zasad ZŁK – 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.

- 5.** Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, uwzględniając w/w wyłączenia, że w działalności Banku Spółdzielczym w Rzeszowie **przestrzegane są zasady zawarte w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych** wydanych przez KNF.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*