

Rzeszów, dnia 28 marca 2018r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE
ZA ROK 2018**

W związku z zapisami § 27 *Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, Rada nadzorcza w dniu 28 marca 2019r. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie w 2018 roku i stwierdza, co następuje:

- 1.** Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014, zaktualizowane w 2017r., zwane dalej „Zasadami ZŁK” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary nadzorowanej przez KNF instytucji:
 - 1) Organizację i strukturę organizacyjną
 - 2) Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej
 - 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.** Ocena Zasad ZŁK została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd, przygotowane przez Stanowisko ds.zgodności, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej w wyniku analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych od Zarządu w ramach sprawozdawczości zarządczej.
- 3.** 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.

4. W 2018 roku Bank przestrzegał zasad zawartych w przyjętych *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, do których stosowania Bank się zobowiązał w *Polityce w zakresie stosowania "Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"* w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie i stosownym oświadczeniu Zarządu Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu.
5. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, zapewnienia bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez zarządzanie ryzykiem, należytej jakości komunikacji z klientami oraz poszanowania praw udziałowców.
6. Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ZŁK stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności.
7. Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, uwzględniając w/w wyłączenia, że w działalności Banku Spółdzielczego w Rzeszowie **przestrzegane są zasady zawarte w *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*** wydanych przez KNF.
8. Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2018r. Zasad ZŁK wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*