

Rzeszów, dnia 15 maja 2020 r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE
ZA ROK 2019**

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie w 2019 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:
 - relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, politykę informacyjną,
 - organizację Banku i politykę wynagradzania,
 - funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,
 - funkcjonowanie organów statutowych Banku i zasad ich współdziałania.
- 2.** Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie wprowadził *Zasady ZŁK* do stosowania od 01 stycznia 2015r. Wprowadzono również 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, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu.
- 3.** 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. Ponadto Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznej) oraz wynikach inspekcji problemowej przeprowadzonej w IV kw.2019r. przez upoważnionych pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.
- 4.** W 2019 roku, w wyniku przeglądu zasad zawartych w przyjętych *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK)* stwierdzono, że Bank Spółdzielczy

w Rzeszowie przestrzegał zapisów ZŁK z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń podanych w Oświadczeniu Zarządu Banku oraz z zastrzeżeniem uwag zgłoszonych w wyniku przeprowadzonych kontroli. Uwagi zgłoszone w wyniku kontroli dotyczyły głównie funkcjonujących w Banku procesów i procedur, a w odniesieniu do Zasad Ładu Korporacyjnego mają na celu poprawę i udoskonalenie organizacji Banku oraz systemu kontroli wewnętrznej.

- 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, klientów i pracowników.
- 6.** Organizacja Banku, odpowiednie kompetencje członków Zarządu i Rady Nadzorczej, dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności podlegający nadzorowi Rady Nadzorczej, zapewniają osiągnięcie założonych celów długoterminowych.
- 7.** Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza stwierdza, uwzględniając uzasadnione wyłączenia, że generalnie w działalności Banku Spółdzielczym w Rzeszowie **przestrzegane są zasady zawarte w *Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*** wydanych przez KNF, przy czym pewne elementy tych zasad, zdiagnozowane w wyniku przeprowadzonych kontroli, wymagają poprawy.
- 8.** Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2019 r. Zasad ZŁK wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*