



**Raport Rady Nadzorczej dotyczący wdrożenia i stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych
oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej Ładu Wewnętrznego**

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza
Odbiorca informacji	Zebranie Przedstawicieli
Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ	Rocznie – Zebranie sprawozdawcze
Podstawa prawna	1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego. 2. Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego. 3. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Niniejszy raport stanowi uzupełnienie oraz potwierdzenie informacji zawartych w Raporcie Zarządu dotyczącym realizacji Polityki ładu wewnętrznego przyjętym Uchwałą nr 1/09/OK/2018 z dnia 13 lutego 2018r., zwanym dalej Raportem Zarządu.

1. Informacja o procesie legislacyjnym związanym z zmianą Polityki ładu wewnętrznego:

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia proces legislacji zarówno w kategorii:

- 1) Wprowadzania zmian i zatwierdzenia zmian w Polityce ładu korporacyjnego przez wszystkie organy Banku,
- 2) Częstotliwość przeglądów i dostosowywanie do zmian otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego w tym otoczenia prawnego, a zwłaszcza nowelizowanej okresowo rekomendacji Z KNF.

2. Informacja dotycząca odstępstw od stosowania zasad:

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag do zakresu odstępstw od Zasad Ładu Korporacyjnego określonych w Raporcie Zarządu, w tym przychylnie odniosła się do:

- 1) wyeliminowania odstępstwa w zakresie niezależności członków komitetu audytu lub członków Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej,
- 2) ograniczenia odstępstwa dotyczącego odpowiedzialności Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowanie celem utrzymania płynności

które dokonane zostały w sposób określony w raporcie Zarządu.

3. Wyniki realizacji Polityki Ładu Korporacyjnego:

Rada Nadzorcza ocenia, iż działalność Banku prowadzona jest z zachowaniem przyjętej Polityki ładu wewnętrznego, przy uwzględnieniu odstępstw określonych w ust.2. W ocenie Rady Nadzorczej, dokonanej w ramach okresowego nadzoru, Zarząd Banku dochowuje wszelkich starań, aby funkcjonujący w Banku system zarządzania, organizacja, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność spełniały wymogi nadzorcze, przepisy prawa, standardy rynkowe i normy etyczne oraz przyczyniały się do zrównoważonego rozwoju Banku. Istotne znaczenie przypisuje się budowie wzajemnych relacji rady nadzorczej z zarządem oraz osobami pełniącymi kluczowe funkcje w Banku, w tym osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

4. Wnioski i ocena realizacji Polityki ładu wewnętrznego, w tym rekomendowane zmiany w Polityce.

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag do realizacji Polityki ładu wewnętrznego oraz przychyliła się do wniosku Zarządu kierowanego do Zebrania Przedstawicieli i akceptację zmian w Polityce, polegających na:

- 1) dostosowaniu Polityki do zmian w regulacjach wewnętrznych:
 - a) Statutu Banku;
 - b) Zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
 - c) Polityki wynagrodzeń, w tym ZSW,
 - d) Polityki zatwierdzania nowych produktów,
 - e) Regulaminu kontroli wewnętrznej;
 - f) Strategii zarządzania ryzykiem,
 - g) Strategii zarządzania Bankiem,
- 2) doprecyzowaniu i modyfikacji zapisów na temat:
 - a) przyjętej przez poszczególne organy Banku projektu Rekomendacji „Z”,
 - b) poziomów zarządzania ryzykiem,
 - c) działających w ramach Rady Nadzorczej Komitetów, poprzez ujawnienie Komitetu ds. Wynagrodzeń,
 - d) roli Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - e) preferowanej formie restrukturyzacji w postępowaniu windykacyjnym,
- 3) usunięciu zapisów nieaktualnych.

Powyższe zmiany Rada Nadzorcza zatwierdziła na mocy Uchwały nr 7/2/2018 z dnia 22 lutego 2018r. wraz z przyjęciem zaktualizowanego oświadczenia Banku podlegającego ujawnieniu na stronie internetowej.

Raport przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/04/2018 z dnia 15 marca 2018r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej