

**Raport Rady Nadzorczej dotyczący stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego**

Organ sprawozdawczy	Rada Nadzorcza
Odbiorca informacji	Zebrań 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 uwzględnia informacje i raporty Zarządu oraz Komórki ds. Zgodności kierowane Rady Nadzorczej oraz stanowi uzupełnienie oraz potwierdzenie informacji zawartych w Raporcie Zarządu dotyczącym realizacji Polityki ładu wewnętrznego przyjętym Uchwałą nr 6/14/OK/2019 z dnia 19 marca 2019r., 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.

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 odnośnie odroczenia terminu dostosowania Polityki do postanowień *Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11* do czasu wydania stanowiska przez KNF lub Bank Zrzeszający.

Raport przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/03/2019 z dnia 26 marca 2019r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej