

**Uchwała nr 20 /04/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raszynie
z dnia 25 kwietnia 2023 roku**

w sprawie: dokonania oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, oraz „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszynie”

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt. 4 litera e Statutu Banku Spółdzielczego w Raszynie oraz § 25 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszynie” uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Raszynie dokonała oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego określonych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) wdrożonych poprzez przyjęcie i stosowanie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszynie”.
2. Ocena stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej



Adam Słoniewski

Przewodniczący Rady Nadzorczej



Maciej Zawadzki

Załącznik do uchwały nr 20/04/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raszynie z dnia 25.04.2023 roku

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Raszynie za 2022 rok

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszynie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Raszynie”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Raszynie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które – zgodnie z zasadą proporcjonalności – w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Raszyn, dnia 25.04.2023 roku

Przewodniczący Rady



Maciej Zawadzki

Z-ca Przewodniczącego Rady



Zdzisław Kamiński

Sekretarz Rady



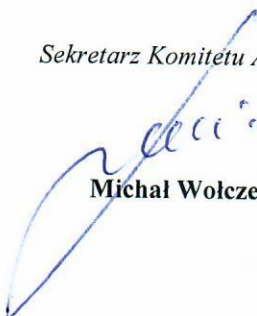
Adam Słoniewski

Przewodniczący Komitetu Audytu



Konrad Janowski

Sekretarz Komitetu Audytu



Michał Wolczek

Członek Komitetu Audytu

Barbara Jastrzębska