

**Uchwała nr 1/V/2016
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 31 maja 2016 roku**

**w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim**

Działając na podstawie § 24 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim
uchwała się co następuje:

§ 1.

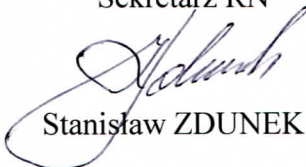
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim pozytywnie ocenia stosowanie
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w
Radzynie Podlaskim w roku 2015. Szczegółową ocenę zawiera załącznik do niniejszej
uchwały.

§ 2.

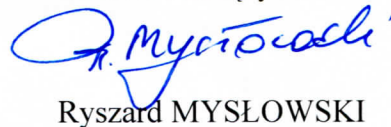
Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwałę podjęto 7 głosami za.

Sekretarz RN


Stanisław ZDUNEK

Przewodniczący RN


Ryszard MYSŁOWSKI

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim w 2015 roku

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim od 1 stycznia 2015 roku.

W 2016 roku Bank dokonał przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w minionym roku. W wyniku tego przeglądu stwierdzono, że w roku 2015 Bank przestrzegał zapisów ZŁK z przyjętymi wyłączeniami.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców.

Bank względem Klientów dba o rzetelny przekaz informacji o swoich produktach, z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje, i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje dot. zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa oraz polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Polityka wynagrodzeń (ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w

Radzynie Podlaskim) stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i wzmacnia mechanizmy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 7 z dnia 24 czerwca 2015 roku, Rada Nadzorcza jest upoważniona do bieżącego weryfikowania zakresu stosowania zasad z uwzględnieniem zasady proporcjonalności. Na dzień niniejszej oceny Rada uznaje, że nie zachodzą przesłanki do weryfikacji zakresu stosowania ZŁK.

