

**Ocena
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Raciborzu w 2019 roku**

Na podstawie § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Raciborzu dokonuje Oceny stosowania tych Zasad, stanowiących 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem największej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a także do należytej jakości komunikacji z klientem oraz kształtowania prawidłowych relacji z udziałowcami i klientami. Bank działa w interesie Członków Banku z poszanowaniem interesów Klientów Banku, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Członkom właściwy dostęp do informacji.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji przyjętych celów strategicznych, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych. Polityka personalna oraz wynagrodzeń prowadzone są w sposób transparentny i kompletny co znajduje swoje odzwierciedlenie m.in. w Regulaminie Pracy, Regulaminach Wynagrodzeń, Polityce wynagrodzeń sprzyjając rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

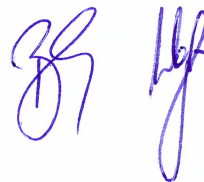
Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy struktury organizacyjnej. System zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających poziom ryzyka z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z Raportem przedłożonym przez Zarząd Banku, stwierdza, że:

- prawidłowo realizowane były *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*;
- w okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszeń Zasad Ładu Korporacyjnego;
- wydaje pozytywną ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.

Niniejsza ocena zostanie przedstawiona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli oraz udostępniona na stronie internetowej.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Raciborzu**



Racibórz, dnia 16.06.2020 r.