

Bychawa, dn. 03.01.2022r.

## **Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Bychawie**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej przeprowadzono przegląd i ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Bychawie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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 stwierdzono, że:

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 realizowany 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 odpowiednim systemem 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 ładem korporacyjnym w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Bychawie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.rbsbychawa.pl](http://www.rbsbychawa.pl). 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.

W 2021 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa. Komórka ds. zgodności ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Sporządziła: Katarzyna Janeczko- Komórka ds. zgodności *Katarzyna Janeczko*

Prezes Zarządu  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Bychawie

*Specjalista*

Zatwierdziła: Prezes Zarządu *Krzysztof Piejak*

*Krzysztof Piejak*

Zarząd dnia *21.01.2022* protokół nr *3/2022* Rada Nadzorcza dnia *10.02/2022* protokół nr *1/2022*

Rejonowy Bank Spółdzielczy  
w Bychawie  
RADA NADZORCZA

*Krzysztof Baran*  
Przewodniczący  
Rady Nadzorczej  
*Krzysztof Baran*