

## **Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim**

### **Realizacja Polityki Ładu korporacyjnego**

Na podstawie zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej poddano ocenie Politykę Ładu korporacyjnego, składającą się z zasad określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, która obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF.

Bank w swojej działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców i interesariuszy o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku oraz zapewnia właściwy dostęp do informacji w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności, a każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Praca Zarządu Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Podejmuje na bieżąco czynności nadzorcze w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka oraz w zakresie sprawozdawczości finansowej. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady w 2019 roku odbyły się pięciokrotnie.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje, natomiast zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych Banku. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwieniu dostępu informacji, publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku.

Wszelkie informacje dotyczące produktów lub usług oferowane przez Bank są rzetelne i nie wprowadzają w błąd oraz cechują się powszechnie poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badania adekwatności, skuteczności i efektywności.

Na podstawie przedstawionych informacji stwierdza się iż Polityka Ładu Korporacyjnego jest realizowana.

*Sporządził: Agnieszka Dylewska*