



Kamienna Góra, dnia 19 czerwca 2018r.

## Ocena stosowania w 2017 roku Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze

„Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze” przyjęte zostały w Banku w dniu 23 grudnia 2014 roku. Tym samym Bank wdrożył zapisy „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014. ZŁK zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą 29 grudnia 2014 roku i zaakceptowane przez Zebranie Przedstawicieli w 2015r.

Zgodnie z § 26 wskazywanych wyżej ZŁK, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku przeprowadzonej oceny, stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze przestrzegał w 2017 roku ZŁK, w szczególności:

1. Bank działał w interesie swoich udziałowców oraz z poszanowaniem interesu klientów Banku, przy prowadzeniu działalności brał pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku oraz zapewniał udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewniał ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
2. Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby zarówno jego udziałowców oraz klientów. Informacje udostępnione były na stronie internetowej Banku oraz w jego lokalach. Polityka informacyjna Banku ułatwiała dostęp do informacji - w szczególności - publikowane przez Bank raporty zawierały informacje finansowe, niezbędne do podejmowania przez interesantów Banku – klientów i udziałowców – właściwych decyzji. Bank zapewniał udziałowcom równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określała w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom oraz zapewniała ochronę informacji oraz uwzględniała odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.
3. Bank w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy i rzetelny informował o oferowanych produktach lub usługach, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji każdego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach, również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi.
4. W skład organów statutowych Banku powoływane były osoby dające rękojmię prawidłowego prowadzenia spraw Banku, posiadające niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie życiowe, oceniane corocznie na podstawie przyjętych w Banku procedur ocen odpowiedniości – w stosunku do Zarządu – przez Radę Nadzorczą Banku, a w stosunku do Rady Nadzorczej – przez Zebranie Przedstawicieli.



5. Bank posiadał odpowiednie regulacje w zakresie zarządzania konfliktem interesów oraz politykę wynagradzania w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzenia.
6. Bank dokonywał przeglądu Struktury Organizacyjnej, a wyniki tego przeglądu zostały odzwierciedlone we wprowadzonych zmianach, będących następstwem konieczności zapewnienia właściwego podziału obowiązków zapewniających realizację celów wynikających z przyjętej Strategii działania i obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
7. Bank posiadał adekwatny do skali i złożoności działalności oraz przyjętej strategii system zarządzania ryzykiem, zapewniający odpowiednią identyfikację, pomiar, szacowanie i raportowanie o ryzyku, na jakie narażony jest Bank.
8. Bank posiadał adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowe funkcjonowanie wszystkich kluczowych procesów, zapewniający zgodność z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi, w tym w szczególności w odniesieniu do relacji z klientami i udziałowcami Banku, zasad rachunkowości i sprawozdawczości wewnętrznej i zewnętrznej.
9. Rada Nadzorcza, w związku z przepisami ustawy z dnia 11 maja 2017r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U z 2017r., poz. 1089) powołała Komitet Audytu, do którego zadań należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym zapewnienia zgodności audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Powyższą informację Rada Nadzorcza przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12 maja 2018 roku, które zaaprobowało działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze.

W imieniu Rady Nadzorczej  
Zastępca Przewodniczącego  
Alina Buczek