



Kamienna Góra, 28.05.2021

Raport z rocznej oceny stosowania w 2020 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. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą 29 grudnia 2014 roku i zaakceptowane przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku.

Zgodnie z § 26 wskazywanych wyżej zasad Ładu Korporacyjnego, 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 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego, w szczególności:

1. Bank działał w interesie swoich udziałowców oraz z poszanowaniem interesu klientów Banku, przy prowadzeniu działalności brał pod uwagę 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, a także uwzględniała odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.
3. Bank w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy i rzetelnie 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, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej- przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Bank posiadał odpowiednie regulacje w zakresie zarządzania konfliktem interesów oraz politykę wynagradzania, uwzględniającą 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 wprowadzenia 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. Sprawozdawczość finansowa, niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, podlegały ocenie Komitetu Audytu powołanego przez Radę Nadzorczą Banku.

Powyższa ocena została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 41/2021 z dnia 28.05.2021 r. i zostanie przedstawiona do zaaprobowania przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26.06.2021 roku, w zakresie stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Zasad Ładu Korporacyjnego.

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓDZIELCZEGO
w Kamionnej Górze

Krzysztof Świętek