

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Legnicy za rok 2019

Zgodnie z zapisami § 11 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Legnicy” oraz „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Legnicy na posiedzeniu w dniu 28 lutego 2020 r. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od 01.01.2015 r. Zatwierdzone zasady opublikowane są na stronie internetowej Banku wraz z „Oświadczeniem Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru podejmowanego ryzyka. Schemat organizacyjny Banku jest umieszczony na stronie internetowej Banku.
3. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, m. in. poprzez zapewnienie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji.
4. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką ładu korporacyjnego.
5. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, który spełnia warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
6. Bank posiada politykę wynagrodzeń dotyczącą osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku. Nie rzadziej niż raz w roku jest ona poddawana niezależnemu przeglądowi.
7. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna Banku jest udostępniona na stronie internetowej Banku, a na jej podstawie sporządzone są corocznie informacje dotyczące działalności Banku dostępne zarówno członkom Banku jak i klientom Banku.
8. Bank posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji, które są udostępnione klientom na tablicy ogłoszeń i stronie internetowej.
9. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest rzetelny.

10. Bank posiada zatwierdzony Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie działania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi.
11. W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania organowi zarządzającemu lub organowi nadzorującemu naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.
12. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez jego wykonywanie w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
13. W Banku Spółdzielczym w Legnicy nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 22 ust. 1, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019 r. przez Bank Spółdzielczy w Legnicy.

Niniejsza ocena podlega przedłożeniu Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**
Banku Spółdzielczego w Legnicy

Grzegorz Kuźbik

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**
Banku Spółdzielczego w Legnicy

inż. Wacław Wojszwillo

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Legnicy