

## **Raport z oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Kobierzycach za 2019 rok**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Kobierzycach wprowadził powyższe zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kobierzycach” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 25/2016 z dnia 16.02.2016 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 8/2016 z dnia 25.02.2016r. Ostatniej aktualizacji w/w polityki dokonano w dniu 26 kwietnia 2019r. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Kobierzycach w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwałach kompetencyjnych.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę

