

Ocena **stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego**

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie – Koźlu wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie dokonanej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w roku 2024 stwierdza:

1. Bank realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i zarządzaniu ryzykiem. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdzała zmiany w strukturze organizacyjnej oraz w podziale kompetencji między członków Zarządu.
2. Bank wdrożył system kontroli wewnętrznej zgodny z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i jest on trwale wkomponowany w proces zarządzania. Jego podstawą jest identyfikacja, a następnie oszacowanie ryzyka związanego z procesami i działaniami realizowanymi na wszystkich poziomach działania Banku. Na bazie zidentyfikowanego ryzyka projektowane są, a następnie wdrażane, odpowiednie mechanizmy kontroli wewnętrznej mające zabezpieczać przed materializacją zidentyfikowanego zagrożenia dla realizacji określonych w strategii działania celów.
3. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członków Zarządu, zapewnia należytą kontrolę i realizację zadań we wszystkich obszarach działalności Banku. Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Odpowiedniości, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Zarządu i potwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.
4. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
5. Bank dba o dobre relacje z klientami, gdyż to oni budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Zwiększenie zaufania, wypełnienie w sposób przejrzysty i rzetelny obowiązków nałożonych na bank oraz zapewnienie przekazywania rzetelnych i aktualnych informacji o sytuacji Banku w trybie i z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa stanowi nadrzędny cel komunikacji. Bank działa w interesie wszystkich Klientów, bierze pod uwagę ich interesy o ile nie są sprzeczne z interesem Banku, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji.

6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno Klientom, jak i Udziałowcom. Bank prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania reklamacji i skarg. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje ten proces, a okresowe raporty w tym zakresie są szczegółowo omawiane na posiedzeniach Rady Nadzorczej.
7. Polityka wynagradzania w Banku stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa jego funkcjonowania oraz stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji na ryzyko. Przyjęta w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona sposób przejrzysty oraz prawidłowy. Wynagrodzenie ustalane jest w sposób adekwatny do sytuacji finansowej Banku i przypisanej odpowiedzialności.
8. Rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
9. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Zgodnie z § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach. Rada Nadzorcza otrzymuje na bieżąco raporty dotyczące funkcjonowania tego systemu w oparciu, o które dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności stosowania procedury.
10. Bank udostępnił na stronie internetowej (www.pbskkozle.pl) informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad. W Banku przestrzegane są wymogi wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych.

Kędzierzyn-Koźle, 28 maja 2025 r.

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie – Koźlu.