

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu**

Przeгляд stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego potwierdził prawidłowe wdrożenie i zatwierdzenie Zasad Ładu Korporacyjnego. Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie – Koźlu uchwałą nr 13 z dnia 17 maja 2017r. zatwierdziło Politykę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu, stanowiącą zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym relacje z członkami Banku i Klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na mocy uchwały nr 15 Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 21 czerwca 2018r. przyjęto aneks nr 1 do Polityki wprowadzający zmianę w stosowanych przez Bank odstępstwach.

Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono Bank przyjął i dostosował się do przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w następujących elementach:

### **Organizacja i struktura organizacyjna**

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje. Bank zamieścił na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną. W Banku przestrzegane są wymogi wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych;

### **System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej w Banku został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i jest 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.

Wdrożony system kontroli wewnętrznej Banku zmierza do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz ze standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej zgodnie z jego celem wspomaga zarządzanie, realizację wyznaczonych celów, zapewnienie bezpieczeństwa i stabilne funkcjonowanie.

### **Relacje Banku z udziałowcami**

Relacje Banku z udziałowcami należy uznać za prawidłowe, Bank bierze pod uwagę ich interesy o ile nie są sprzeczne z interesem Banku, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji. Bank zapewnia udziałowcom możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz w Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem poprzez podejmowanie odpowiednich Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji;

### **Organ zarządzający**

Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami Ładu Korporacyjnego biorąc pod uwagę przede wszystkim bezpieczeństwo Banku, kierując się przy tym zasadami określonymi w przepisach prawa. Rada Nadzorcza Banku wyłoniła spośród swoich członków Komitet Audytu, któremu powierzyła działania wspierające Radę w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem Banku. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości dając rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi i weryfikowana zgodnie

z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza jako organ również podlega ocenie odpowiedniości dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu dokonuje Zebranie Przedstawicieli jak również ocenia indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej;

### **Polityka wynagradzania**

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; Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli;

### **Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby wszystkich klientów. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwionym dostępie do informacji. Raporty zawierające informacje finansowe publikowane są przez Bank na stronie internetowej Banku;

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Działalność promocyjna Banku dotycząca usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelna i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych praktyk i obyczajów. Bank analizuje reklamacje i skargi klientów, dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;

### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w ramach prowadzonej działalności. Zarząd Banku zapewnia odpowiednią częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej o aktualnym poziomie ryzyka zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem;

### **Reasumując**

Bank zatwierdził i wdrożył Zasady Ładu korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank udostępnił na stronie internetowej Banku informację o zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstępieniu od stosowania określonych zasad. W Banku przestrzegane są wymogi wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych;

**Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu na posiedzeniu w dniu 30 marca 2022r. zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych pozytywnie oceniła proces wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.**

Kędzierzyn – Koźle, 30 marca 2022 r.

.....

miejsowość, data