

Ocena

dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu

Przegląd 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. Zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych zostały uregulowane w Regulaminie organizacyjnym. Nie stwierdzono sytuacji nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności jednostek i komórek organizacyjnych. Organizacja i struktura organizacyjna nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem. W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji już istniejących jednostek organizacyjnych, które projektuje i przyjmuje w formie uchwały oraz zapewnia ich realizację Zarząd Banku. 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. Bank zapewnia Członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz zapewnia prawo do udziału w organach stanowiących oraz prawo do korzystania z produktów Banku. Obowiązująca w Banku Polityka dywidendowa uchwalona przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą uwzględnia potrzebę utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizację celów strategicznych Banku. Zebranie Przedstawicieli w ostatnim okresie sprawozdawczym nie podjęło decyzji o wypłacie Członkom Banku dywidendy;

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. Zarząd Banku ponosi kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Podział kompetencji odzwierciedla przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Regulamin organizacyjny oraz Regulamin działania zarządu. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje zadania w sposób aktywny wykazując się wysokim poziomem zaangażowania w pracę tego organu. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji celów strategicznych lub zmian poziomu ryzyka czy materializacji tego ryzyka;

Polityka wynagradzania

Przyjęta w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy. Wynagrodzenie ustalane jest w sposób adekwatny do sytuacji finansowej Banku i przypisanej odpowiedzialności. Na system wynagrodzeń w Banku składały się wynagrodzenia stałe oraz wynagrodzenia zmienne. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie przekroczył 100% w odniesieniu do wszystkich zidentyfikowanych osób zajmujących stanowiska istotne. Również maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie przekroczył maksymalnego poziomu 40% co pozwala na skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem. 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. Ujawnieniu podlegają w szczególności informacje określone w Rozporządzeniu CRR, w ustawie Prawo bankowe a także informacje odnośnie zasad wynagradzania w Banku oraz inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru

Bankowego przy uwzględnieniu wielkości Banku, profilu ryzyka i stopnia złożoności prowadzonej przez bank działalności. 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. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów, do których są kierowane. Informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mającej znaczenie do podjęcia przez Klienta decyzji, były udostępniane klientom w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy, aby mieli możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią;

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, co odzwierciedla Regulamin kontroli oraz Matryca funkcji kontroli poprzez przypisanie pracownikom odpowiednich zadań związanych z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej. 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 odstępianiu od stosowania określonych zasad. W Banku przestrzegane są wymogi wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych;

Kędzierzyn – Koźle, 26 kwietnia 2023 r.

.....
miejscowość, data