

## 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 tejże uchwały przyjęto również Odstępstwa od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Podczas Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniu 21.06.2018r. została jednogłośnie podjęta uchwała nr 15 w sprawie wprowadzenia Aneksu nr 1 do wymienionej wcześniej Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu. Na mocy przedmiotowej uchwały przyjęto równocześnie zmianę w stosowanych przez Bank odstępstwach.

Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono Bank przyjął i dostosował się do ich przestrzegania 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 Banku 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 zabezpieczyć przed materializacją zidentyfikowanego zagrożenia dla realizacji określonych w strategii celów.

Wdrożony system kontroli w Banku zmierza do zapewnienia:

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

System kontroli wewnętrznej zgodnie z jego celem wspomaga zarządzanie, realizację wyznaczonych celów, wspomaga 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;

### Organ zarządzający

Rada Nadzorcza oraz Zarząd 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 biegłymi rewidentem Banku.

### Polityka wynagradzania

Przyjęta w Banku polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona sposobem przejrzysty oraz prawidłowy. Wynagrodzenie ustalane jest w sposób adekwatny do sytuacji finansowej Banku i przypisanej odpowiedzialności;

### Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby wszystkich klientów. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwionym dostępie do informacji. Publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są 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;

#### **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.

Kędzierzyn – Koźle, dnia 20 stycznia 2020r.