



**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i wewnętrznego
w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu w roku 2025**

Zgodnie z zapisami §27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 28 maja 2026 r. dokonała oceny stosowania Zasad, o których mowa na wstępie. Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. W Banku ustanowiono częściowe odstępstwa od stosowania Zasad i są to odstępstwa w zakresie zapisów § 8 ust. 4, § 11, § 12 ust. 1 i 2 oraz w zakresie rozdziału 9.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) Uchwałą nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r. wydała Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, która stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego mających na celu przeciwdziałanie stosowaniu przez banki nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności. Wykładnią zapisów Rekomendacji Z, a także Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, stanowią wydane w sierpniu 2021 przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Wytyczne do Rekomendacji Z, zaimplementowane do porządku prawnego Banku uchwałą nr 1 Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu z dnia 02 listopada 2021 r.

Zasady ładu wewnętrznego stanowią uszczegółowienie zapisów wynikających z Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowiących zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w banku w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na ład wewnętrzny składają się w szczególności:

1. System zarządzania bankiem;
2. Organizacja Banku;
3. Zasady działania,
4. Uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku;
5. Standardy postępowania Banku oraz zarządzanie konfliktami interesów na poziomie Banku;
6. Polityka outsourcingowa;
7. Zasady wynagradzania w Banku;
8. Polityka informacyjna (ujawnień).

1. System zarządzania bankiem

Zarząd Banku realizując swoje zadania statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, aktywnie uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza efektywnie nadzoruje działalność Banku w zakresie określonym w obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. Funkcjonujący system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, oparty o wymogi nadzorcze i wewnętrzne regulacje określone w:

1. Strategii Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie – Koźlu na lata 2024-2028;
2. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie – Koźlu;
3. Politykach szczegółowych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyk obowiązujących w Banku;
4. Planie finansowym.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem poprzez identyfikację, pomiar, szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. W ramach kontroli ryzyka Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza, wprowadzając odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku mechanizmy kontroli ryzyka. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy jednoczesnym podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Bank określił szczegółowy podział obowiązków odnośnie procesu zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko, uwzględniający rolę Rady Nadzorczej, Zarządu i jego członków oraz pracowników zatrudnionych w komórkach organizacyjnych w ramach drugiego poziomu zarządzania ryzykiem. Została powołana komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem (stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz), której głównym zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z prowadzoną działalnością przez Bank. 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.

System kontroli wewnętrznej zgodnie z jego celem wspomaga zarządzanie, realizację wyznaczonych celów, zapewnienie bezpieczeństwa i stabilne funkcjonowanie. Powiązanie celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej oraz wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych z procesami istotnymi funkcjonującymi w Banku oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i zasadami niezależnego monitorowania ich przestrzegania, dokumentowane jest w formie Matrycy Funkcji Kontroli. Bank w Matrycy określił także osoby odpowiedzialne za stosowanie mechanizmów kontrolnych, jak i ich niezależne monitorowanie.

Zarząd Banku w ramach zarządzania ryzykiem wprowadził sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wprowadzania i zatwierdzania nowych produktów”, która określa zasady stosowane przy wprowadzaniu nowych produktów, zaangażowanie się w nową działalność lub wejścia na nowe rynki usług oraz zasady stosowane w razie istotnych zmian dotychczasowych produktów, usług, działalności i rynków. Bank monitoruje dopasowanie nowego produktu lub znaczącej zmiany dotychczasowego produktu do potrzeb Klienta, w szczególności poprzez kontrolę procesu sprzedaży oraz analizę skarg i reklamacji składanych przez Klientów.

Zarząd Banku opracował także i wprowadził w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, „Politykę Informacyjną” stanowiącą zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, określającą w szczególności zakres oraz sposób udostępniania informacji. Ujawnianiu podlegają informacje określone w rozporządzeniu CRR oraz ustawie – Prawo bankowe, a także informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym jak również inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Bank ujawnia również informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki zarządzania konfliktami interesów”. Warunki określające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka zostały wprowadzone w polityce dywidendowej stanowiącej część „Polityki zarządzania kapitałem oraz ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej”.

2. Organizacja Banku

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz za zapewnienie jego przestrzegania, a także za okresową ocenę i weryfikację mającą na celu dostosowanie Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i jego otoczenia.

Organizacja Banku została odzwierciedlona w odpowiednich regulaminach w tym w „Regulaminie organizacyjnym” i strukturze organizacyjnej Banku. Regulamin organizacyjny został tak opracowany by skutecznie realizować wyznaczone przez Zarząd, a zatwierdzone przez Radę Nadzorczą cele strategiczne. Przy projektowaniu struktury organizacyjnej Zarząd Banku uwzględniał stopień i skalę prowadzonej działalności, ograniczanie konfliktów interesów, zgodność z przepisami prawa oraz standardami rynkowymi, jak również możliwości kadrowe. Bank posiada przejrzystą, spójną oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Struktura organizacyjna została dostosowana do potrzeb i możliwości Banku oraz określona tak, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresów zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności organów Banku, poszczególnych Członków Zarządu oraz odpowiednich jednostek, komórek i stanowisk organizacyjnych Banku. Komórki organizacyjne zostały usytuowane tak aby zminimalizować ryzyko powstania konfliktów interesów, ale również by zapewnić efektywność realizacji przypisanych zadań uregulowanych w przepisach wewnętrznych. Każdy z pracowników został zaznajomiony z obowiązkami oraz uprawnieniami wynikającymi z zakresu wykonywanych zadań. Wprowadzone zmiany wynikają z nowelizacji przepisów prawa lub potrzeb biznesowych, z zachowaniem zapewnienia niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej. W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, tj. tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych. Rada Nadzorcza zatwierdziła przyjęte przez Zarząd zasady oraz nadzoruje działania Zarządu w zakresie ich realizacji. Zasady są zgodne i spójne z przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesu.

3. Zasady działania

Zarząd Banku odpowiedzialny jest w szczególności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz funkcjonowanie w Banku systemu zarządzania, odpowiedniej struktury organizacyjnej, kierowanie bieżącą działalnością Banku, wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie. Rada Nadzorcza ponosi odpowiedzialność za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad



wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz za ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu. W ramach systemu informacji zarządczej, Zarząd Banku zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby dodatkowo zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą. Skład Rady Nadzorczej i Zarządu zapewnia posiadanie przez te organy kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy i doświadczenia poszczególnych członków. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne dotyczące powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, zatwierdzone odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej i przez Radę Nadzorczą odnośnie Zarządu.

Jednym z istotnych elementów działania Banku jest budowa odpowiednich relacji z udziałowcami. Relacja Banku z udziałowcami prowadzona w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych udziałowców i stanowi ważny element szeroko rozumianej komunikacji, która wspiera realizację celów biznesowych w ramach przyjętej strategii Banku, kształtuje pożądane relacje z udziałowcami oraz pozytywny wizerunek Banku. 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 udziałowców, bierze pod uwagę interesy udziałowców 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.

Bank posiada i udostępnia Klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji zapewniając obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

Bank opracował i wdrożył plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w jego działaniu.

4. Uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku (kontrolę i nadzór nad działalnością Banku) kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem, dokonują ocen na podstawie własnego, niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów oraz podejmują decyzje zgodnie z tymi ocenami.

Zarząd Banku działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny kwalifikacji Członków Zarządu i Zarządu jako organu zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedzialności Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje”. Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej”. W Banku zidentyfikowano funkcje kluczowe, osoby powołane do pełnienia funkcji kluczowych przeszły pozytywną ocenę odpowiedzialności. Relację między Członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i osobami pełniącymi kluczowe funkcje są poprawne, nie występują powiązania personalne i nie występuje konflikt interesu.

5. Standardy postępowania Banku oraz zarządzanie konfliktami interesów na poziomie Banku:

Zarząd Banku odpowiedzialny jest w szczególności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz funkcjonowanie w Banku systemu zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, w zakresie zapobiegania i unikania występowania konfliktów interesów. Bank posiada opracowaną przez Zarząd, zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej „Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, która określa zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub powstania potencjalnego konfliktu interesów.

6. Polityka outsourcingowa:

Bank posiada opracowaną przez Zarząd, zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej „Politykę zarządzania ryzykiem outsourcingu”. Przy wyborze podmiotu zewnętrznego Bank bierze pod uwagę wyniki analizy i oceny prawdopodobieństwa wystąpienia zakłóceń działalności operacyjnej Banku w wyniku zawarcia i realizacji umowy outsourcingowej. Podmiot zewnętrzny musi gwarantować, poprzez posiadane zasoby i doświadczenie, należytą ochronę informacji wrażliwych, a w szczególności przestrzeganie wymogów w zakresie tajemnicy bankowej, ochrony danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa, jakim jest Bank.

7. Zasady wynagradzania w Banku:

Bank prowadzi przejrzystą politykę dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Zasady wynagradzania zostały określone w przyjętej przez Bank „Polityce wynagrodzeń dla poszczególnych



kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka". Rada Nadzorcza Banku nadzoruje wdrożenie oraz stosowanie przez Zarząd Banku zasad wynagradzania oraz dokonuje regularnej (tj. przynajmniej raz w roku) oceny ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza ustalając wynagrodzenia członków Zarządu bierze pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu oraz potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności banku. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. Polityka informacyjna (ujawnień).

Zarząd Banku opracował także i wprowadził w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, „Politykę Informacyjną” stanowiącą zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, określającą w szczególności zakres oraz sposób udostępniania informacji. Prowadzona przez Bank przejrzysta polityka informacyjna uwzględnia potrzeby udziałowców oraz Klientów, udostępniana jest na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru. Zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymogami regulacji zewnętrznych w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.

Kędzierzyn – Koźle, 18 maja 2026 r.

ZARZĄD
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie – Koźlu

RADA NADZORCZA
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie – Koźlu