

**Ocena Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu
w zakresie stosowania przez bank Zasad Ładu Korporacyjnego
dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego
nr 218/20014 z dnia 22 lipca 2014r.**

Wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zostały przyjęte do stosowania przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie - Koźlu poprzez podjętą przez Zarząd Banku uchwałę z dnia 30 grudnia 2014r., jak również poprzez uchwałę podjętą przez Radę Nadzorczą banku w dniu 30 grudnia 2014r. oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli w tej samej sprawie z dnia 26 czerwca 2015r.

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu, działając na podstawie materiałów przedkładanych do analiz przez Zarząd banku na posiedzeniach, obejmujących m.in.: informacje na temat przeglądu struktury organizacyjnej i regulaminu organizacyjnego opisujących relacje wewnętrzne oraz zewnętrzne, informacje na temat współpracy z członkami, materiały będące podstawą oceny pracy Zarządu - organu zarządzającego oraz Rady Nadzorczej - organu nadzorującego i współpracy tych organów, jak również informacje dotyczące stosowanej polityki wynagradzania, polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oceniła, iż w roku 2015 Bank stosował się, zgodnie z zasadą proporcjonalności i w sposób adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności, do wymagań Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, Komunikat o zakresie stosowania Zasad, Struktura organizacyjna banku, Zasady rozpatrywania reklamacji oraz Polityka informacyjna banku zostały umieszczone na stronie internetowej banku.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna banku w roku 2015 była adekwatna do skali działalności banku i profilu ryzyka. Umożliwiała osiągnięcie założonych celów strategicznych oraz uwzględniała konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu i obejmowała zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów. Podległość służbowa, zadania oraz zakresy obowiązków i odpowiedzialności były wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. W związku ze zmianami przepisów prawa struktura organizacyjna i podział odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu ulegnie zmianie w najbliższym czasie.

2. Relacje z udziałowcami były prowadzone w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców. W roku 2015 nie doszło do naruszenia interesu banku lub jego klientów. W opinii Banku obowiązujący Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz uchwalany Regulamin działania Grup Członkowskich i Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli, jako organów stanowiących, regulują przebieg i udział w tych organach w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady zapewnienia elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno - technicznych. Bank Spółdzielczy cechuje się z zasady tym, że działa lokalnie, udziałowcy uczestnicząc w Zebraniach Grup Członkowskich mają prawo głosu i zapewniony właściwy dostęp do informacji, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania takich rozwiązań.

3. Zarząd banku działał w roku 2015 w trzyosobowym składzie:

- Stanisław Mroczko - Prezes Zarządu
- Alina Szewior - Wiceprezes Zarządu
- Monika Piekielny - Członek Zarządu ds. handlowych

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewniał należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych banku. Poszczególni członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje oraz doświadczenie zawodowe. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub negatywnie wpłynąć na ich reputację. Skład Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą zastrzeżeń, co znalazło odzwierciedlenie w ocenie tego organu oraz poszczególnych jego członków dokonanej przez Radę Nadzorczą banku.

4. Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu w roku 2015 działała w 6 - osobowym składzie:

- Jerzy Kościelny - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Orlik - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Gerhard Gawlitz - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Bernard Dembończyk - Członek Rady Nadzorczej
- Helmut Joško - Członek Rady Nadzorczej
- Joanna Kondlów - Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działania banku, w szczególności posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub też istotnych zmian w zakresie systemu zarządzania kierując się przy tym dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie banku. Rada Nadzorcza uzyskiwała rzetelne i kompletne informacje o poziomie ryzyka w banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje. Ich indywidualne kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego nadzoru. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób akty-

wny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać na ich reputację.

5. W ocenie Rady Nadzorczej Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie - Koźlu prowadził przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, która sprawuje także nadzór nad jej prawidłową realizacją, w tym dokonuje weryfikacji spełniania kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed ich wypłatą oraz na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiających zastosowanie zasad w polityce zawartych.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, działalność promocyjną uwzględniającą potrzeby członków i klientów banku. Polityka informacyjna banku znajduje się na stronie internetowej banku. Bank zapewnia swoim członkom równy dostęp do informacji.
7. W ocenie Rady Nadzorczej przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez bank albo jego działalność jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez bank przeprowadzany jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
8. W ocenie Rady Nadzorczej w banku działa adekwatny, skuteczny i efektywny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania zewnętrznego i wewnętrznego. System kontroli wewnętrznej w banku obejmuje wszystkie obszary jego działania oraz wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Za opracowanie i wdrożenie adekwatnego, skutecznego i efektywnego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd banku, natomiast Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny jego skuteczności, adekwatności i efektywności. Audyt wewnętrzny w roku 2015 był sprawowany w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu przez pracownika na stanowisku ds audytu wewnętrznego. W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu system za-

rzządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów banku.

9. W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu, ze względu na zasadę proporcjonalności, zastosowano poniższe odstępstwa od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych
 - a) Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców
 - b) Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi
 - c) Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - dokapitalizowanie spółdzielni przez udziałowców
 - d) Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku
 - e) Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu
 - f) Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

10. Dokonana przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie - Koźlu ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w roku 2015 stanowi element Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za rok 2015 i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli banku w roku 2016.

Niniejsza ocena sporządzona została zgodnie z zasadą opisaną w §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz została udostępniona na stronie internetowej banku.