

Raport z oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego
przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu za rok 2023

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 37/II/2019 zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 25/II/2019 oraz Zebrania Przedstawicieli PBS w Gostyniu Uchwałą Nr 15/2019 z dnia 23 maja 2019 r.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie pracy, Uchwałach kompetencyjnych oraz zakresach czynności.

Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania w strategii działania Banku oraz regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatnością kapitałową.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Regulaminem Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania,

strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz Regulaminie wynagradzania członków Zarządu. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań pod uwagę brane są możliwości właściwego i rzetelnego wykonania zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny. Bank posiada plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, mające na celu zapewnienie ciągłości działania na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku, które są weryfikowane i testowane.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Prezes Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, Uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank z uwagi na liczbę udziałowców, ułatwia wszystkim członkom korzystanie ze swoich praw poprzez tworzenie Grup Członkowskich i udział w ich zebraniach oraz reprezentowanie ich interesów za pośrednictwem Zebrania Przedstawicieli. Bank

zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmować może stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Rady Nadzorczej sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie „Instrukcji w sprawie rozpatrywania reklamacji kierowanych do PBS w Gostyniu”, „Zasadach dobrych praktyk w PBS w Gostyniu” oraz Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu”.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się min. 80% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii działania PBS w Gostyniu na lata 2021-2025.

Bank posiada w swoim Statucie zapis dający Zarządowi uprawnienia do wstrzymania lub ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w sytuacji wystąpienia przesłanek określonych w art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających. Zebranie Przedstawicieli w okresie sprawozdawczym nie podjęło decyzji w zakresie wypłaty członkom dywidendy.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej. Prezes Zarządu uzyskał również zgodę wydaną przez KNF. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegalnie. Odpowiedzialność kolegalna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w cyklu tygodniowym zazwyczaj w każdy czwartek. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 2/I/2023. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, uchwale kompetencyjnej oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu. W składzie Zarządu wszystkie osoby władają językiem polskim. Zarząd w okresie sprawozdawczym realizował przyjętą strategię działalności na lata 2021-2025, kierując się bezpieczeństwem Banku. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenia bieżących spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

Rada Nadzorcza PBS w Gostyniu w 2023 roku na podstawie przeprowadzonej przez Zarząd Banku samoceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu, pozytywnie oceniła przeprowadzoną samoocenę Regulaminu działania Zarządu, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF, a także innych odpowiednich rekomendacji nadzorczych nie wskazując konieczności wprowadzania w nich zmian.

Rada Nadzorcza w 2023 roku dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza do dnia 06.06.2023 r. składała się z 10 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 -letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli w 2023 roku dokonało oceny odpowiedniości wtórnej członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej. Z uwagi na upływ okresu kadencji, w dniu 07.06.2023 roku Zebranie Przedstawicieli po przeprowadzeniu oceny pierwotnej wybrało nowy skład Rady Nadzorczej PBS w Gostyniu, który liczy 11 Członków. Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny wtórnej ustępujących Członków Rady Nadzorczej oraz oceny pierwotnej kandydatów na Członków Rady, pozytywnie oceniło ich odpowiedniość podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 6 razy w roku, przy czym w 2023 roku Rada odbyła 12 posiedzeń. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępca Przewodniczącego i Sekretarz Rady. Rada Nadzorcza PBS w Gostyniu powołała również w Banku Komitet Audytu. W skład Komitetu Audytu wchodzi trzech członków Rady Nadzorczej w tym 1 członek pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej PBS w Gostyniu nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały. Rada Nadzorcza w toku wykonywania nadzoru w okresie sprawozdawczym nie stwierdziła żadnych nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku. Rada Nadzorcza miała jednak możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności żądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu nieprawidłowości w przyszłości. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza, nie występowała do Zarządu o powołanie podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu, w oparciu o przeprowadzoną samocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w 2023 roku zweryfikowała zapisy Regulaminu działania Rady Nadzorczej PBS w Gostyniu co do zgodności z zapisami Rekomendacji Z, a także innych odpowiednich rekomendacji nadzorczych. Nowy Regulamin działania Rady Nadzorczej został zatwierdzony w 2023 roku przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Kultura ryzyka i standardy etyczne

W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityk, strategii oraz odpowiednią komunikację i działania szkoleniowe dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników tak aby mieli pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

Zarząd opracował i wdrożył wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań aby były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie, świadomość i zgodność z Zasadami dobrych praktyk w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu, które stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku i jego pracowników.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków RN są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą

w Banku „Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Ujawnieniu podlegają w szczególności informacje określone w rozporządzeniu CRR i odpowiednich wykonawczych standardach technicznych oraz Prawie Bankowym, a także informacje odnoszące się do zasad wynagradzania w Banku oraz inne informacje wynikające z Rekomendacji KNF lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Zakres ujawnianej informacji uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej działalności. Odpowiednie informacje zawarto w dokumencie pod nazwą „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 roku”

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej w PBS w Gostyniu”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku „Instrukcji w sprawie rozpatrywania reklamacji kierowanych do PBS w Gostyniu”. Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu w kontaktach z Klientami i Udziałowcami Banku, stanowiące zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku zostały zawarte w „Zasadach polityki informacyjnej w PBS w Gostyniu”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibach Banku (w Oddziałach i Filiach) oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. Działalność promocyjna, wdrażanie nowych produktów i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

W Banku wdrożona została „Polityka opracowywania i zatwierdzania nowych produktów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu”, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków, która jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Polityka zapewnia spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz odpowiednimi limitami. Wdrożenie nowego produktu lub znacząca zmiana podlega ocenie przez komórkę ds. zgodności a w ich zatwierdzaniu uczestniczy powołany w Banku Komitet Zarządzania Ryzykami. Regulacje wewnętrzne związane z oferowanymi produktami w tym obowiązki informacyjne poddawane są ocenie w zakresie zgodności z przepisami prawa.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. Polityka outsourcingu

W Banku wdrożone zostały „Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu” uwzględniające wymogi określone w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/19/02) z dnia 25 lutego 2019 r. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa, a Zarząd zapewnia nadzór nad czynnościami zleconymi na zewnątrz, w tym czynnościami których wykonywanie zostało powierzone podmiotom zewnętrznym na podstawie art. 6a-6d Prawa Bankowego. Outsourcing nie ogranicza skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności Banku. W obowiązujących Zasadach uwzględniono wpływ outsourcingu na działalność Banku w tym w szczególności na ryzyko operacyjne w tym prawne, informatyczne i reputacji. Bank w odniesieniu do zleczonych czynności na zewnątrz uwzględnił w regulacjach

wewnętrznych między innymi monitoring sposobu realizacji czynności, okresową ocenę sytuacji ekonomiczno finansowej podmiotów zewnętrznych jak również zapewnienie przepływu informacji dotyczącej czynności zleczanych na zewnątrz w systemie informacji zarządczej. Zarząd Banku w okresach półrocznych otrzymuje sprawozdania i dokonuje oceny outsourcingu oraz informuje Radę Nadzorczą o wynikach oceny.

10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Rada Nadzorczą dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Zespołu ds. Zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorczą zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

W 2023 roku zgodność działania Banku podlegała audytom realizowanym przez SSO SGB, których tematyka odnosiła się do obszaru ryzyka kredytowego, bezpieczeństwa teleinformatycznego (audyt IT) oraz audytu z za biurka dotyczącego problematyki rachunków

uśpionych. Bank opracował harmonogram realizacji zaleceń, który został zaakceptowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB po audycie w obszarze ryzyka kredytowego i jest w trakcie realizacji zaleceń. Na podstawie wygenerowanych raportów z wynikami skanowania podatności urzędzeń Banku, Spółdzielczy System Ochrony SGB wydał 2 zalecenia, które zostały zrealizowane. Obecnie Bank jest w fazie uzgadniania harmonogramu realizacji zaleceń po audycie w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2023 „Politykę Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Rada Nadzorcza opierając się na wynikach zawartych w niniejszym raporcie z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego podejmie odrębną uchwałę, którą w związanej formie uwzględni w sprawozdaniu z działalności za rok 2023 i przedkłada Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Gostyni 27.03.2024

RADA NADZORCZA
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w GOSTYNIU

Y. M. G. G. G.
W. J. J.

UCHWAŁA Nr 33/III/2024
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu
z dnia 28 marca 2024 r.

w sprawie: dokonania przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu w 2023 roku.

Na podstawie § 23 ust. 1 pkt 22 Statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu, Rada Nadzorcza Banku uchwala co następuje:

§ 1

1. Rada Nadzorcza po przeprowadzonej analizie Raportu z oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu” w zakresie:

1. organizacji i struktury organizacyjnej Banku,
2. relacji z członkami Banku,
3. organu zarządzającego – Zarząd Banku,
4. organu nadzoru – Rada Nadzorcza Banku
5. kultura ryzyka i standardy etyczne
6. polityki wynagradzania,
7. polityki informacyjnej,
8. działalności promocyjnej wdrażania nowych produktów i relacji z klientami,
9. polityki outsourcingu,
10. kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,

pozytywnie ocenia stosowanie w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu „Polityki Ładu Korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętej Polityki. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu”.

2. Raport z oceny przestrzegania zasad Polityki Ładu Korporacyjnego przez Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu za rok 2023 stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 3

Za przyjęciem powyższej Uchwały oddano ¹¹... głosów za, ¹... głosów przeciw, ¹... wstrzymało się od głosu, przy obecności ¹¹... Członków Rady Nadzorczej.

Gostyń, dnia 28 marca 2024 r.

Otrzymują:
PBS Gostyń
Zespół ds. zgodn. i k.w.
ZRiA

Rada Nadzorcza PBS w Gostyniu

RADA NADZORCZA
Powiatowego Banku Spółdzielczego

w GOSTYNIU
