

Uchwała Nr 14 /ZP/2026
Zebrania Przedstawicieli
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi
z dnia 17 czerwca 2026 r.

w oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w PBS Złotoryja

Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi, działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 19 oraz ust.2 Statutu Banku oraz Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwala co następuje:

§ 1

1. Zebranie Przedstawicieli Powiatowego Banku Spółdzielczego, po zapoznaniu się z informacją Rady Nadzorczej w sprawie oceny stosowania w Banku w roku 2025 „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Złotoryi”, w której Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank i Zarząd PBS w Złotoryi w roku 2025 zasad wprowadzonych w „Polityce Ładu Korporacyjnego PBS w Złotoryi” oraz oświadczeniem Zarządu Banku w brzmieniu jak w zał. nr 1 do niniejszej uchwały - Zebranie Przedstawicieli PBS w Złotoryi udziela pozytywnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego i przyjętych polityk w tym zakresie.
2. Informacja , o którym mowa w ust. 1 stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Liczba osób biorących udział w głosowaniu :²⁹ delegatów
Za przyjęciem głosowało²⁹ przeciw⁰ wstrzymało się od głosu⁰
Uchwałę przyjęto jednogłośnie – zwykłą większością oddanych głosów*/
*/ - niepotrzebne skreślić

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

.....
MAY ZBIGNIEW TOKAROWICZ
(imię i nazwisko)

.....
(podpis)

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

.....
TADDEUSZ PIKUSA
(imię i nazwisko)

.....
(podpis)

Złotoryja, dnia 6 maja 2026r.

Rada Nadzorcza
Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025r.
w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi

W związku z zapisami § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez stanowisko ds. zgodności.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Zarządzania Ładem Korporacyjnym Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi „

Zakres oceny obejmuje w szczególności:

- Strukturę organizacyjną banku,
- System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej
- Politykę informacyjną
- Zasady działania organów Banku,
- Politykę wynagradzania
- Zarządzanie konfliktem interesów,
- Relacje z członkami (udziałowcami) Banku

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W ocenie Zarządu w roku sprawozdawczym 2025 w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi:

- ✓ stosowano zasady Ładu korporacyjnego w sposób adekwatny do skali, charakteru i profilu działalności,
- ✓ zapewniono przejrzystość struktur organizacyjnych i procesów decyzyjnych
- ✓ realizowano obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej,
- ✓ prowadzono działalność z zachowaniem zasad uczciwości, rzetelności i przejrzystości
- ✓ nie stwierdzono istotnych naruszeń zasad Ładu korporacyjnego

Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza że:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zawiera zapisy mające na celu zapobieganie nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu ww. zasad dostępny jest na stronie internetowej Banku **www.pbszlatoryja.pl**

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego, co potwierdzają zarówno kontrole wewnętrzne jak i kontrole zewnętrzne.

Niniejsza ocena podlega publikacji na stronie internetowej Banku oraz przekazana do wiadomości na Zebraniu Przedstawicieli członków Banku.

Sporządziła: Daria Panek Bryłkowska – Stanowisko ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu

.....
PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Złotoryi
.....
Waldemar Główniński

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu:

Złotoryja, dnia 7 maja 2026r.

ZARZĄD
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ZŁOTORYI
.....
[Podpisy członków Zarządu]

Przedstawiono - oceniono pozytywnie – zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 maja 2026r.

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

 Tadeusz Kinach

.....
Tadeusz Kinach

Sekretarz Rady Nadzorczej

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej

 Krzysztof Bosakiewicz

.....
Krzysztof Bosakiewicz

INFORMACJA ZARZĄDU
dla Rady Nadzorczej
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy
dotycząca oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku

I. Podstawa sporządzenia informacji

Niniejsza informacja została sporządzona na podstawie § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, przyjętych uchwałą Komisja Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Zgodnie z powyższymi zasadami Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i przedstawia jej wyniki Radzie Nadzorczej.

II. Zakres oceny

Ocena obejmuje w szczególności:

- strukturę organizacyjną Banku,
 - system zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej,
 - politykę informacyjną,
 - zasady działania organów Banku,
 - politykę wynagradzania,
 - zarządzanie konfliktem interesów,
 - relacje z członkami (udziałowcami) Banku Spółdzielczego.
-

III. Ogólna ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego

W ocenie Zarządu Bank w 2025 roku:

✓ stosował zasady ładu korporacyjnego w sposób **adekwatny do skali, charakteru i profilu działalności**,

✓ zapewniał **przejrzystość struktur organizacyjnych i procesów decyzyjnych**,

✓ realizował obowiązki w zakresie **zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej**,

✓ prowadził działalność z zachowaniem zasad **uczciwości, rzetelności i przejrzystości**.

Nie stwierdzono istotnych naruszeń zasad ładu korporacyjnego.

IV. Ocena szczegółowa

1. Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna Banku była przejrzysta i dostosowana do zakresu działalności.

Podział kompetencji pomiędzy jednostki organizacyjne był jednoznaczny i udokumentowany.

2. System zarządzania i kontroli wewnętrznej

Bank posiadał skuteczny system zarządzania, obejmujący:

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej zgodny z wytycznymi KNF,
- funkcję audytu wewnętrznego realizowaną zewnętrznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Systemy te były regularnie monitorowane i doskonalone.

3. Działalność organów Banku

Organy Banku (Zarząd i Rada Nadzorcza):

- działały w granicach przyznanych kompetencji,
- podejmowały decyzje w sposób udokumentowany,

- kierowały się interesem Banku oraz jego członków.

4. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązywała polityka wynagradzania zgodna z regulacjami nadzorczymi, uwzględniająca:

- zasadę proporcjonalności,
- powiązanie wynagrodzeń z wynikami i poziomem ryzyka,
- ograniczanie nadmiernego podejmowania ryzyka.

5. Polityka informacyjna

Bank realizował obowiązki informacyjne w sposób rzetelny i terminowy, w tym:

- publikował wymagane informacje na stronie internetowej,
- zapewniał dostęp do informacji członkom Banku,
- przestrzegał zasad przejrzystości.

6. Zarządzanie konfliktem interesów

W Banku funkcjonowały procedury identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów.

W 2025 roku nie odnotowano istotnych przypadków konfliktu interesów,

7. Relacje z członkami Banku

Bank zapewniał członkom:

- równy dostęp do informacji,
- możliwość udziału w organach statutowych,
- przejrzystość zasad funkcjonowania.

V. Stwierdzone odstępstwa od zasad ładu korporacyjnego

W 2025 roku nie stwierdzono odstępstw od stosowania zasad ładu korporacyjnego.

VI. Działania doskonalące

W celu dalszego podnoszenia jakości ładu korporacyjnego w 2026 roku planuje się:

- aktualizację regulacji wewnętrznych,
- dalsze wzmacnianie systemu kontroli wewnętrznej,
- szkolenia dla członków organów Banku,
- rozwój polityki zarządzania ryzykiem.

VII. Podsumowanie

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi stwierdza, że w 2025 roku Bank funkcjonował zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego określonymi przez Komisja Nadzoru Finansowego, a przyjęte rozwiązania były adekwatne do skali i charakteru działalności Banku.

Sporządziła: Daria Panek Bryłkowska – Stanowisko ds. zgodności

Akceptował: Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Złotoryi
Waldemar Gliwiński

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu:

Złotoryja, dnia 7 maja 2026r.

20 MAJ 2026

RADA
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Złotoryi

ZARZĄD
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ZŁOTORYI

[Podpisy członków Zarządu]