

Uchwała Nr 08 /ZP/2025
Zebrania Przedstawicieli
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotoryi
z dnia 17 czerwca 2025 r.

w sprawie 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 2024 „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Złotoryi”, w której Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank i Zarząd PBS w Złotoryi w roku 2024 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 :²⁴ delegatów
Za przyjęciem głosowało²⁴ przeciw⁰ wstrzymało się od głosu⁰
Uchwałę przyjęto jednogłośnie – zwykłą większością oddanych głosów*/
*/ - niepotrzebne skreślić

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

.....^{JAK ZBIGNIEŁ TOKARNIK}
(imię i nazwisko)

.....
(podpis)

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

.....^{ROBERT KINACH}
(imię i nazwisko)

.....^{Jakub}
(podpis)

Oświadczenie Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w
Złotoryi
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez
Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki 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.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbszlutoryja.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 to:

1. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

2. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z tym, że Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, tj. Bank nie realizuje transakcji finansowych na zlecenie i ryzyko klienta – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Zebranie Przedstawicieli PBS Złotoryja, 17 czerwca 2025r

ZARZĄD
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ZŁOTORYI



Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez stanowisko ds. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania Ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotorii, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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 Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorii „

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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
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 odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające 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 „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotoryi (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbszlutoryja.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.

Zebranie Przedstawicieli PBS Złotoryja, 17 czerwca 2025r