

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH
w POWIATOWYM BANKU SPÓLDZIELCZYM
w OPOLU LUBELSKIM za rok 2023**

W związku z zapisami §14 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim.

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Z uwagi na fakt, że w/w zasady mają zastosowanie do Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad z uwzględnieniem proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku i przyjęły „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim.

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.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Na podstawie przeprowadzonej 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 podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje 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
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację Banku.

Tekst „ Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Opolu Lubelskim” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbsopolelubelskie.pl

Bank przestrzega przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie, zapewniając zgodność z przepisami zewnętrznymi m.in. poprzez stosowanie wzorców regulacji wewnętrznych z BPS SA, a także implementowanie zasad i wytycznych wydawanych przez SSOZ BPS, uwzględniających stanowisko KNF, jak również wytyczne EBA w przedmiotowych zakresach. Poza tym przeprowadzane są cykliczne przeglądy zarządcze regulacji wewnętrznych oraz struktury organizacyjnej obejmujące spójność regulacji i mające na celu dostosowanie regulacji wewnętrznych do zmian w przepisach zewnętrznych.

Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady i Komitetu Audytu. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z wyłączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

RADA NADZORCZA w składzie:

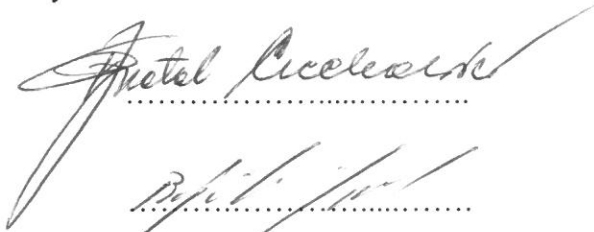
Tadeusz Koziński - Przewodniczący Rady



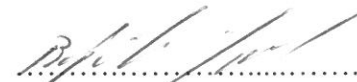
Krzysztof Cybulak - Zastępca Przewodniczącego Rady



Anatol Czechowicz - Członek Rady



Jacek Bojarski - Członek Rady



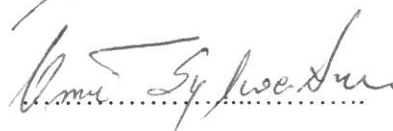
Jacek Grzywa - Członek Rady



Marcin Gazda - Członek Rady



Sylwester Orzeł - Członek Rady



Uchwała nr 6/2024
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim
z dnia 27 lutego 2024 r.
w sprawie przyjęcia oceny stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Powiatowym Banku
Spółdzielczym w Opolu Lubelskim za rok 2023

§1.

Na podstawie §29 ust. 1pkt.4 lit. e Statutu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Opolu Lubelskim Rada Nadzorcza wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2023 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. (ocena w załączeniu)

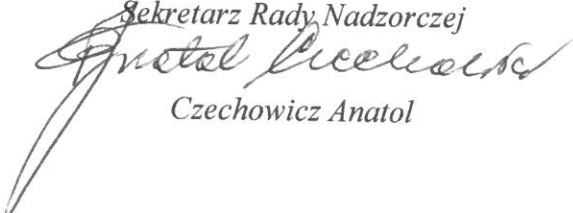
§ 2.

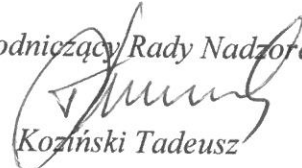
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 4.

Za Uchwałą głosowało...7...członków Rady Nadzorczej, przeciw.....wstrzymało się.....

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Czechowicz Anatol

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Kosiński Tadeusz

