

**Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotorzy**  
**Ul. Marii Konopnickiej 17**  
**59-500 Złotorzyja**

**OŚWIACZENIE**  
**Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy**  
**w sprawie wdrożenia i stosowania**  
**„Zasad ładu korporacyjnego”**

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Złotorzy, oświadcza, że wprowadza Powiatowym Banku Spółdzielczym w Złotorzy zwanym dalej Bankiem, do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, opublikowanymi w Dzienniku Urzędowym KNF, poz.17, w dniu 30 października 2014r.

Wdrożenie i realizacja „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” zwanych w dalej „ZŁK” następuje poprzez ich przyjęcie w Banku, z uwzględnieniem zasad proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności Banku.

Opracowana przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka Ładu Korporacyjnego” stanowi zbiór zasad określających:

- relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami,
- organizację oraz funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego
- zasad funkcjonowania organów statutowych i ich współdziałania
- wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad

Podstawowe cele przyjętej Polityki to:

- zapewnienie zgodności działań Banku z przyjętymi Zasadami
- zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku
- wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad
- wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad

Treść „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz przyjętej przez Bank Polityki w tym zakresie dostępna jest w siedzibie Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pbszlotoryja.pl](http://www.pbszlotoryja.pl).

Bank kierując się zasadą proporcjonalności, odstępuje od stosowania poniższych „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego, które w ocenie Banku uniemożliwiają stosowanie danej Zasady z uwagi na ogólnie obowiązujące przepisy prawa lub nadmiernej uciążliwości w wprowadzeniu danej Zasady czy też nie dotyczą Banku.:

1. Zasada określona w § 6 ust. 1 i 2 dotycząca – **Anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego oraz organu nadzorującego o nadużyciach w instytucji nadzorowanej**

*Uzasadnienie* : Zgodnie z wyjaśnieniami zawartymi w opublikowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokumencie „Pytania i odpowiedzi” odstępianie od przestrzegania powyższej zasady nie wymaga uzasadnienia

2. Zasada określona w § 8 ust.4 ZŁK - **Ułatwianie udziału wszystkim udziałowcom w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli)**

*Uzasadnienie:* Występuje odstępstwo od pełnej realizacji zasady, z uwagi na fakt że Bank nie zapewnia możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli. W ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne i przyjęta praktyka w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienie organizacyjne, co wiązałoby się z ponoszeniem dodatkowych, nieuzasadnionych kosztów stosowania tej zasady i wprowadzonej technologii.,

3. Zasada określona w § 11 ZŁK - **Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązаныmi**

*Uzasadnienie:* Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. poz. 1376 z późniejszymi zmianami)

4. Zasada określona w § 12 ust. 1 i 2 ZŁK - **Odpowiedzialność Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowania celem utrzymania płynności .**

*Uzasadnienie:* Wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i wprowadzenie tej zasady byłoby zbyt uciążliwe. Bank działa na podstawie Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze oraz obowiązującego w Banku Statutu, zgodnie z którymi Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli Spółdzielni za jej zobowiązania. W tym rozumieniu Członkowie Banku nie są inwestorami strategicznymi spółki kapitałowej. Obowiązujące przepisy prawa w znaczący sposób ograniczają możliwość zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, co oznacza, że nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Nałożenie na udziałowców Banku dodatkowego obowiązku Banku jest w praktyce niewykonalne, z uwagi na dużą liczbę udziałowców Banku, będących w zdecydowanej większości osobami fizycznymi

5. Zasada określona w § 22 ust.1 ZŁK - **Zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej (organie nadzorującym)**

*Uzasadnienie:* Zgodnie z obowiązującymi obecnie przepisami ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze, do organów spółdzielni mogą być wybrani wyłącznie jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, że warunki określone w Zasadach dotyczą głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni.

6. Zasada określona w § 22 ust.2 ZŁK - **Niezależność członków komitetu audytu lub członków Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej**

*Uzasadnienie:* W świetle obowiązujących przepisów prawa dotyczącego rachunkowości (tj. art. 86 ust.2 pkt.4 ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym) banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.

7. Zasady określone w § 53 do 57 – **Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

*Uzasadnienie:* Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko Klienta.

*Zarząd  
Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Złotoryi*