

**Oświadczenie**  
**Zarządu Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie**  
**o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”**  
**wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie z siedzibą przy ul. Niedziałkowskiego 5, 78-300 Świdwin, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru prowadzonej działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:

[http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D\\_Urz\\_KNF\\_poz\\_17\\_2014\\_tcm6-39564.pdf](http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf)

Polityka Ładu Korporacyjnego 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 Ładu Korporacyjnego Pomorskiego Banku Spółdzielczego w Świdwinie” (zwanej dalej „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem:

[www.pomorski-bs.pl](http://www.pomorski-bs.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. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców.**

W opinii Banku, statut Banku, przepisy prawa spółdzielczego oraz regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku, regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym, nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

**2. 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.

**3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujący Statut Banku nie dopuszcza możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy podstawowych Banku, tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego

dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

**4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.**

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym, Bank przyjął w § 12 ust. 6 oraz w § 18 ust. 5 Polityki jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

**5. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczących niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 21 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z prawem spółdzielczym.”

**6. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dotyczących komitetu audytu oraz komórki audytu.**

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym, postanowienia „Zasad ...” w tym zakresie nie stosują się do Banku.

W związku z faktem, iż Bank, zgodnie z art. 10 prawa bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB (na podstawie Umowy Systemu Ochrony SGB), w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

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

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

**Zarząd  
Pomorskiego Banku Spółdzielczego  
w Świdwinie**