

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” oraz wejściem w życie nowych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, 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 przyjęcie uchwałą nr 5/2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia 17.05.2019 r. nowej „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:

https://dziennikurzedowy.knf.gov.pl/DU_KNF/2014/17/akt.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:

[https://www.pomorski-
bs.pl/pliki/Polityka_%C5%81adu_Korporacyjnego_PBS_%C5%9Awidwin_2019_rok.pdf](https://www.pomorski-bs.pl/pliki/Polityka_%C5%81adu_Korporacyjnego_PBS_%C5%9Awidwin_2019_rok.pdf)

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 „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dotyczących komórki audytu

W związku z faktem, iż Bank, działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem 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”.

4. 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**