



POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zamościu

Oświadczenie

Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu z siedzibą w Zamościu, ul. Partyzantów 3a, 22-400 Zamość - zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez uchwalenie *Polityki w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru 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 w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęta w Banku 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 w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”* (zwanej dalej też „Polityki”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.pbszamosc.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 — transakcje z podmiotami powiązаныmi, z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe nie będą stosowane;
- 2) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 — dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców - nie będą stosowane, obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne;
- 3) zasady określone w § 13 oraz w § 19 — w zakresie kompetencji organów - związku z faktem, iż Bank 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 tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności — wobec tego Bank stosuje zasady uzupełniając o dodatkowy zapis „Polityki”, że „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 tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”;
- 4) zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 — dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) stosowane będą w treści: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że kandydaci do Rady Nadzorczej przechodzą proces oceny uwzględniający ocenę niezależności związanej ze stanowiskiem zajmowanym w przeszłości i obecnie w Banku lub innych podmiotach, w tym badających sprawozdania finansowe Banku.”
- 5) zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu nie będą stosowane. Zgodnie z zapisami art. 10 ust. 2 Ustawy

Prawo bankowe w bankach spółdzielczych będących uczestnikami systemu ochrony kontrola wewnętrzna w ramach audytu wykonywana jest na zasadach określonych w umowie systemu ochrony. Bank w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Departament Audytu Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej i zasady dotyczące tej osoby, jak i komórki audytu nie będą stosowane;

- 6) zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.

RADA NADZORCZA
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Zamościu

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ
Józef Wopko

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ
Piotr Gbdzisz

