

Oświadczenie Zarządu
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez
Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”, 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: http://www.dziennikiurzedoweknf.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 w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbsciechanow.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 § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi zaś na fakt, że zgodnie ze statutem członek spółdzielni obowiązany jest zadeklarować jeden udział oraz że, w Banku występuje duża liczba udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na członków dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

Ponadto wdrożenie ww. zasad mogłoby spowodować niemożliwość pozyskiwania nowych/kolejnych członków bądź też ryzyko utraty tych, którzy obecnie są członkami/udziałowcami. To zaś mogłoby spowodować zagrożenie dla utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze poprzez brak możliwości zwiększenia lub nawet zmniejszenie funduszu udziałowego.

W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

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

Bank oświadcza, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniają kryteria niezależności w zakresie braku powiązań z członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi członkami Banku i podmiotami z nimi powiązаныmi. Jednocześnie bank oświadcza, iż zgodnie z art. 45 par. 2 ustawy Prawo Spółdzielcze do Rady Nadzorczej Banku mogą być powoływani wyłącznie członkowie Banku lub osoby nie będące członkami wskazane przez członka Banku, który jest osobą prawną. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej obecnej kadencji są członkami Banku powiązаныmi z Bankiem stosunkiem członkostwa wynikającym z prawa spółdzielczego oraz posiadanych przez nich udziałów członkowskich w Banku.

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.

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Kopeć

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Olecki