

## ODSTEPSTWA

od stosowania „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. ( Dz.U. KNF poz. 17)

### 1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców - w brzmieniu:

*„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”*

W opinii Banku obowiązujący Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz uchwalany Regulamin działania Grup Członkowskich i Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli, jako organów stanowiących, regulują przebieg i udział w tych organach w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady zapewnienia elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Bank Spółdzielczy cechuje się z zasady tym, że działa lokalnie, udziałowcy uczestnicząc w Zebraniach Grup Członkowskich mają prawo głosu i zapewniony właściwy dostęp do informacji, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania takich rozwiązań.

### 2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi w brzmieniu:

*„ § 11*

- 1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanyym powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.*
- 2. Transakcje z podmiotami powiązanyymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.*
- 3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanyym podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej”.*

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 stosowania zasad ładu korporacyjnego w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie - Koźlu.

### 3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” w brzmieniu:

*„ § 12*

- 1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.*
- 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej”.*

W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku, 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 niestosować zasad określonych w tych przepisach.

### 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.

  
.....  
Sekretarz Zebrania Przedstawicieli  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu  
Katarzyna Ogórek

  
.....  
Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu  
Bernard Dembończyk