

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stosowania Zasad Ładu korporacyjnego
w Podkarpackim Banku Spółdzielczym**

Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 27 lutego 2018 roku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Zarząd Banku zobowiązał się do wprowadzenia i stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, określonych w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez podjęcie uchwały nr 302/2014 na posiedzeniu w dniu 23 grudnia 2014 roku.

Rada Nadzorcza Banku zobowiązała się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego poprzez podjęcie uchwały nr 30/2014 na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2014 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku zobowiązało się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego poprzez podjęcie uchwały nr 16/2015 na posiedzeniu w dniu 28 marca 2015 roku.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z uwagi na powyższe Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:

Zasady określonej w § 8 ust. 4, dotyczącej zapewnienia udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego

Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze dopuszcza możliwość występowania Zebrania Przedstawicieli jako organu zastępującego Walne Zgromadzenie. W Zebraniu Przedstawicieli nie biorą udziału wszyscy członkowie spółdzielni, a jedynie wybrani spośród członków spółdzielni przedstawiciele. Z uwagi na liczbę członków, oraz fakt, że wszyscy członkowie Banku mają prawo brać udział w zebraniach grup członkowskich, celem wyboru swych przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli, zmiana tej zasady byłaby trudna do wykonania i wiązałaby się z nadmiernymi kosztami. Jednocześnie zapewnienie elektronicznego udziału wszystkich członków w Walnym Zgromadzeniu, w przypadku

wyeliminowania zebrań grup członkowskich, w świetle przepisów ustawy Prawo spółdzielcze jest w ocenie Banku niedopuszczalne.

Zasady określonej w § 9 ust. 6, dotyczącej niezwłocznego rozwiązywania konfliktów między udziałowcami w celu zapobieżenia naruszenia interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów

Sprawy sporne między członkiem a Bankiem rozpatrywane są w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym, w trybie uregulowanym w Statucie Banku. Z uwagi na specyfikę spółdzielni tj. fakt, że każdemu członkowi przysługuje jeden głos, bez względu na liczbę posiadanych udziałów, oraz liczbę członków, konflikty pomiędzy udziałowcami, nie wpływają w żaden sposób ani na interes Banku ani jego klientów.

Zasady określonej w § 12 ust. 1, dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów. Bank nie będzie wdrażał tej zasady, z uwagi na fakt, że: 1) ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie przewiduje możliwości nałożenia z góry obowiązku deklarowania dalszych udziałów na pokrycie strat spółdzielni, w wysokości z góry nieokreślonej, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna; 2) nałożenie zaś takiego obowiązku, nawet gdyby przyjąć jego dopuszczalność, oznaczałoby w sytuacji, w której liczba członków banku jest znacząca, niemożliwość pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty tych którzy obecnie są udziałowcami; 3) Zebranie Przedstawicieli jest władne dokonać zmiany Statutu Banku, poprzez zwiększenie minimalnej ilości udziałów, i zapewnić w ten sposób możliwość utrzymania kapitałów na wymaganym poziomie.

Zasady określonej w § 12 ust. 2, dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dostarczenie Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.

Bank nie będzie wdrażał tej zasady, z uwagi na fakt, że: 1) ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie dopuszcza takiej możliwości tj. nałożenia z góry obowiązku wsparcia finansowego, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna, więc i zakres tego obowiązku byłby zmienny; 2) nałożenie takiego

obowiązku, nawet gdyby przyjąć jego dopuszczalność, oznaczałoby w sytuacji, w której liczba członków banku jest znacząca, niemożliwość pozyskiwania kolejnych udziałowców, względnie ryzyko utraty tych którzy obecnie są udziałowcami; 3) Zebranie Przedstawicieli jest władne dokonać zmiany Statutu Banku, poprzez nałożenie takiego obowiązku o ile będzie on precyzyjnie oznaczony w statucie co do jego zakresu oraz sposoby wykonania.

Zasady określonej w § 22 ust. 1, dotyczącej zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie organu nadzorującego Banku, powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych.

Wyłączenie częściowe w zakresie dotyczącym relacji z udziałowcami mniejszościowymi. Stan niemożliwy do osiągnięcia w przypadku banku spółdzielczego. Ustawa Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.

Odstąpienie od wdrożenia powyższych zasad uzasadnione zostało przez Zarząd Banku pisemnie, w informacji wysłanej do Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Zarząd poinformował na stronie internetowej Banku, w formie komunikatu, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wskazał postanowienia, które nie będą przez Bank stosowane.

Zasady odnoszące się do funkcjonowania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli, kompetencji Rady Nadzorczej oraz uprawnień udziałowców uwzględnione zostały w wewnętrznych dokumentach Banku:

- Statucie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- Regulaminie działania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli,
- Regulaminie działania Rady Nadzorczej,
- Regulaminie działania Zarządu Banku.

Teksty powyższych dokumentów dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.pbsbank.pl. Ponadto na stronie internetowej Banku udostępniona została informacja o strukturze organizacyjnej Banku oraz Procedura składania i rozpatrywania reklamacji klientów.

Zasady ładu korporacyjnego, określające 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, zostały wprowadzone w Podkarpackim Banku Spółdzielczym poprzez wydanie przez organy Banku poniższych regulacji wewnętrznych:

1. Zebranie Przedstawicieli:

- 1) „Regulamin dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej”
- 2) „Regulamin działania Rady Nadzorczej”

2. Rada Nadzorcza:

- 1) „Regulamin działania Zarządu Banku”
- 2) „Regulamin dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku”

3. Zarząd Banku:

- 1) „Instrukcja funkcjonowania systemu informacji zarządczej w PBS”,
- 2) „Regulamin organizacyjny Banku”,
- 3) „Zasady etyki zawodowej pracowników PBS” regulująca system anonimowego powiadamiania Zarządu/Rady Nadzorczej o nadużyciach,
- 4) „Instrukcja wprowadzania nowych oraz modyfikacji funkcjonujących produktów” w zakresie działalności promocyjnej i przekazu reklamowego,
- 5) „Instrukcja rozpatrywania reklamacji w PBS”,
- 6) „Regulamin kontroli wewnętrznej w PBS”,
- 7) „Instrukcja działania audytu wewnętrznego w PBS”,
- 8) „Instrukcja zarządzania kadrami”,
- 9) „Polityka informacyjna PBS”, uwzględniająca zasady przejrzystości i równego dostępu do informacji,
- 10) „Polityka zarządzania zgodnością”,
- 11) „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w PBS”,
- 12) „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”,
- 13) „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w PBS”,
- 14) „Polityka kontroli wewnętrznej PBS”,
- 15) „Instrukcja sporządzania informacji objętych Polityką informacyjną PBS”,
- 16) „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności”.

W 2017 roku procedury wewnętrzne regulujące funkcjonowanie zasad ładu korporacyjnego w Podkarpackim Banku Spółdzielczym zostały zweryfikowane i zaktualizowane w związku z wejściem w życie:

- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, oraz
- Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Na mocy powyższych aktów prawnych

1. dokonano zmian w:

- 1) „Regulaminie organizacyjnym Banku”,
- 2) „Instrukcji zarządzania regulacjami wewnętrznymi”,
- 3) „Polityce kapitałowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”,
- 4) „Strategii zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”,
- 5) „Instrukcji służbowej oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”,
- 6) „Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”,
- 7) „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Podkarpackim Banku Spółdzielczym”,
- 8) „Polityce kontroli wewnętrznej w PBS”,
- 9) „Regulaminie kontroli wewnętrznej w PBS”,
- 10) „Regulaminie działania audytu wewnętrznego w PBS”,
- 11) „Regulaminie wynagradzania pracowników Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”.

2. uchylono:

- 1) „Zasady etyki zawodowej pracowników PBS” regulujące system anonimowego powiadamiania Zarządu/Rady Nadzorczej o nadużyciach,
- 2) „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w PBS”,

- 3) „Instrukcję przeprowadzania weryfikacji mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej”,
- 4) „Politykę zarządzania zgodnością”,
- 5) „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności”.

3. wprowadzono do stosowania:

- 1) „Instrukcję anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”,
- 2) „Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności”,
- 3) „Politykę zgodności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”,
- 4) „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności”.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą z charakteru i specyfiki działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, Rada Nadzorcza stwierdza, że Zasady Ładu Korporacyjnego zawarte w „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym” były przestrzegane z uwzględnieniem wskazanych powyżej wyłączeń. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy Zasad Ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego