

## Raport Rady Nadzorczej dotyczący wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Organ sprawozdawczy                        | Rada Nadzorcza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Odbiorca informacji                        | Zebranie Przedstawicieli                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Częstotliwość i termin sporządzania wg SIZ | Rocznie – Zebranie sprawozdawcze                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Podstawa prawna                            | 1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.<br>2. Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego.<br>3. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. |

### 1. Informacja o procesie legislacyjnym związanym z zmianą Polityki ładu wewnętrznego:

Rada Nadzorcza zatwierdziła na mocy:

- 1) Uchwały 6/9/2014 z dnia 18 grudnia 2014r. opracowaną przez Zarząd i wdrożoną na mocy Uchwały 7/11/OK/2014 z 10 grudnia 2014r. Politykę Ładu Korporacyjnego, która została wraz z oświadczeniem Banku została opublikowana na stronie internetowej Banku,
- 2) Uchwały 12/6/2016 z dnia 29 czerwca 2016r. zmiany w Polityce ładu korporacyjnego wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 7/29/OK/2016 z dnia 5 maja 2016r. i polegające na implementacji Zasad ładu wewnętrznego, określonych w rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Zmiany Zasad została odzwierciedlona na stronie internetowej Banku.

### 2. Informacja dotycząca odstępstw od stosowania zasad:

Polityka Ładu Wewnętrznego została opracowana z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, co skutkuje odstępstwami od zasad:

- 1) Ułatwianie udziału wszystkim udziałowcom w Zebraniu poprzez elektroniczny udział w Zebraniu, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii.
- 2) Przeprowadzanie transakcji z podmiotami powiązanymi, gdyż Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.
- 3) Odpowiedzialności Udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie dla utrzymania kapitałów własnych i dofinansowanie celem utrzymania płynności, co wynika to z formy prawnej działania Banku Spółdzielczego i było zbyt uciążliwe oraz mało racjonalne i nieefektywne.

#### Komentarz do wprowadzenia zapisów ograniczających odstępstwo:

Kierując się zmianami wprowadzonymi w art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank przystąpił do wprowadzenia w Statucie Banku dających Zarządowi uprawnienia do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w art.10c ust.1a ustawy tj:

- ogólną sytuację banku pod względem finansowym, płynnościowym oraz pod względem wypłacalności;
  - wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, wymogi nałożone na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy – Prawo bankowe, oraz wymóg, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. poz. 1513 oraz z 2016 r. poz. 996).
- 4) Zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej, gdyż zdaniem Banku zasada dotyczy głównie Banków funkcjonujących w formie spółek prawa handlowego, a nie Banku prowadzącego działalność w formie spółdzielni. Tym samym na

członków Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, co jest zgodne z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

- 5) Niezależność członków komitetu audytu lub członków Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej, gdyż w świetle aktualnie obowiązujących przepisów prawa dotyczącego rachunkowości Banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.
- 6) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, gdyż Bank nie przeprowadza takich transakcji.

Wyżej wymienione odstępstwa zostały zweryfikowane na podstawie raportu Komórki Zgodności i zatwierdzone do dalszego stosowania (protokół Rady Nadzorczej nr 1/2017 z 19 stycznia 2017r.).

### **3. Wyniki realizacji Polityki Ładu Korporacyjnego:**

Rada Nadzorcza ocenia, iż działalność Banku prowadzona jest z zachowaniem przyjętej Polityki ładu wewnętrznego, przy uwzględnieniu odstępstw określonych w ust.2.

### **4. Wnioski i ocena realizacji Polityki ładu wewnętrznego, w tym rekomendowane zmiany w Polityce.**

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag do realizacji Polityki ładu wewnętrznego oraz przychyliła się do propozycji zarządu w zakresie:

- 1) dostosowania do postanowień rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, które to rozporządzenia zastępuje Uchwałę 258/2011 z 4 listopada 2011r. KNF w sprawie w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku,
- 2) wprowadzenia zapisów dotyczących możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do kapitału podstawowego na podstawie zmienionego art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - po dokonaniu stosownych zmian w Statucie Banku,
- 3) dostosowania do procedowanych zmian w Statucie Banku w zakresie ograniczenia maksymalnej liczby członków Rady Nadzorczej i liczebności na najbliższą kadencję,
- 4) aktualizacji zapisów odnoszących się przywołanych aktów wewnętrznych oraz aktualizacji nazw komórek organizacyjnych

Powyższe zmiany Rada Nadzorcza zatwierdziła na mocy Uchwały nr 8/5/2017 z dnia 22 maja 2017r. wraz z przyjęciem zaktualizowanego oświadczenia Banku podlegającego ujawnieniu na stronie internetowej.

*Raport wstępnie przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19 kwietnia 2017r. Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22 maja 2017.*

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej