
OŚWIADCZENIE

Zarządu Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 roku Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od dnia 01.01.2022 r., poprzez uchwalenie *Polityki ładu korporacyjnego w Pałuckim Banku Spółdzielczym w Wągrowcu*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

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.

Bank oświadcza, że w przypadku, gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, reguluje podobny zakres jak *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają *Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst *Polityki ładu korporacyjnego Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu* (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Centrali i w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.paluckibs.pl.

Główne postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego*, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą 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 Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy.

Wprowadzenie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego 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 § 11 *Zasad Ładu Korporacyjnego* – transakcje z podmiotami powiązаныmi

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.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 *Zasad Ładu Korporacyjnego* – niezależność członków organu nadzorującego Banku

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu.

Ponadto, zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank, jako instytucja nie zaliczona do istotnych, ani nie umieszczona w stosownym wykazie, zasadniczo dąży do tego, aby w składzie Rady Nadzorczej było przynajmniej dwóch członków niezależnych w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 23 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym i Statutem Banku.”

W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

4. Zasady określone w *Zasadach Ładu Korporacyjnego* dotyczące komórki audytu

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 roku Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą *Spółdzielczy System Ochrony SGB* z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej.

W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji zapisów wynikających z *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

5. Zasady określone w Rozdziale 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta *Zasad Ładu Korporacyjnego*

W związku z niewykonywaniem przez Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

ZARZĄD
Pałuckiego Banku Spółdzielczego
w Wągrowcu

Wągrowiec, dnia 18 marca 2026 roku