

**Oświadczenie Zarządu**  
**Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego**  
**o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez**  
**Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią 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 „Zasady Ładu Korporacyjnego Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.kdbs.com.pl](http://www.kdbs.com.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. Zasady określone w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – Anonimowy sposób powiadamiania o nadużyciach**

Bank nie posiada systemu anonimowego powiadamiania o nadużyciach.

**2. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Zarządu Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Bank, zgodnie z przywołanymi przepisami, informuje swoich udziałowców o sytuacji ekonomiczno-finansowej, adekwatności kapitałowej, poziomie ryzyk bankowych, itp. oraz pozostałej działalności Banku na zebraniach Grup Członkowskich, które są organizowane przed każdym Zebraniem Przedstawicieli. Wprowadzenie zasady aktywnego uczestniczenia w obradach ZP wszystkich udziałowców byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów

organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest obecnie zbyt kosztownym dla Banku rozwiązaniem.

### **3. Zasady określone w § 11 ust. 1-4 dotyczącego podmiotów powiązanych**

Bank, w rozumieniu definicji ustawy Prawo bankowe, posiada 23,5 % udziałów w Spółce z o.o., Kujawskie Poręczenia Kredytowe. Wartość udziałów posiadanych przez Bank wynosi 200 tys. zł.

Jednak, aby uznać dany podmiot za podmiot powiązany w rozumieniu ustawy Prawo bankowe należy ocenić, czy:

- a. Bank wywiera „znaczący wpływ” na Spółkę oraz
- b. Pogorszenie się sytuacji finansowej Spółki może mieć wpływ na pogorszenie zdolności do pozyskiwania źródeł finansowania lub spłatę zobowiązań Banku

Opierając się na stanie faktycznym Zarząd stoi na stanowisku, że Spółka nie jest podmiotem powiązanym, ponieważ nie spełnia w/w warunków z następujących przyczyn:

- w ocenie Zarządu, Bank nie wywiera na spółkę „znaczącego wpływu” – ponieważ mimo, iż posiada 23,5 % na WZA to główny udziałowiec, Miasto Włocławek, posiada ponad 51 % głosów na WZA, co powoduje, że w praktyce Bank nie ma żadnego wpływu na kluczowe kierunki rozwoju spółki,
- również Spółka nie wywiera znaczącego wpływu na Bank, a w szczególności pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Spółki nie wpłynie na pogorszenie zdolności Banku do pozyskiwania źródeł finansowania lub spłatę jego zobowiązań.
- transakcje pomiędzy spółką, a Bankiem polegają na poręczaniu kredytów Klientów Banku przez spółkę. Wcześniej spółka sporadycznie lokowała środki spółki na rachunku depozytowym w Banku, ale od kilku miesięcy środki te lokowane są w innych bankach. Suma bilansowa spółki oscyluje wokół 8 mln zł, co również ogranicza ewentualny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

### **4. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

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 tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku.

### **5. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – kompetencje członków organów Banku.**

Bank w czerwcu 2014 roku przyjął, zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Pierwsze oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej odbyły się na w 2014 roku. Również w bieżącym roku poddani ocenie byli wszyscy członkowie Zarządu.

W związku z faktem, iż Bank, w przeciwieństwie do innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

W związku z powyższym Bank uzupełnił przepisy w § 13 ust. oraz w § 19 ZŁK wydanych przez KNF o dodatkowy zapis w ZŁK KDBS Banku zawarty w odpowiednio w paragrafach 11 ust. 6 i § 17 ust. 5 który brzmi, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”.

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

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. Uważamy, że przepisy przywołanej ustawy, jak również Statutu Banku zapewniają niezależność członków organów Banku. Członkami Rady Nadzorczej Banku mogą być również pracownicy KDBS Bank.

#### **7. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dot. komitetu audytu oraz komórki audytu.**

Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku.

W związku z faktem, iż Bank, zgodnie z art. 10 Prawa bankowego powierzył wykonywanie części zadań audytu bankowi zrzeczającemu – SGB-Bank S.A. w Poznaniu i równocześnie w Banku utworzono samodzielne stanowisko ds. audytu wewnętrznego, Bank dokonał w Polityce stosownych modyfikacji wynikających z „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

**8. 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.