**OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA STOSOWANIA**

**ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO**

**PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W DZIERZGONIU**

Zgodnie z § 27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014r.) oraz „Polityką Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu”, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu dokonała oceny stosowania zasad.

Rada Nadzorcza stwierdza, że wdrożenie wprowadzonych zasad w Banku dokonane zostało poprzez przyjęcie, stosowanie i nadzór nad realizacją Polityki Ładu Korporacyjnego,  
a także innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.

Na podstawie przeprowadzonej analizy wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019 roku Rada Nadzorcza stwierdza:

1. „Polityka Ładu Korporacyjnego”

W związku z wprowadzeniem do obrotu prawnego regulacji unijnych tj.– Wytycznych wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) w zakresie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego (Zarząd, Rada Nadzorcza) oraz Wytycznych w sprawie zarzadzania wewnętrznego (ład Korporacyjny), które to akty obowiązują od 01 lipca 2018 r. należało dokonać zmian w obowiązujących w Banku regulacjach.

Znowelizowano **Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu** poprzez m.in. wskazanie innego ujęcia funduszy własnych (wieczystości udziałów) a także wyodrębnienie Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej.

Procedura została zatwierdzona przez Zarząd Uchwałą nr 15/2019 z dnia 24.04.202019 r. Radę Nadzorczą Banku – Uchwała nr 22/2019 z dnia 08.05.2019 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Banku – Uchwałą nr 19/2019 z dnia 07.06.2019 r.

1. Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsdzierzgon.pl](http://www.bsdzierzgon.pl) wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności;
2. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencję;
3. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru;
4. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
5. Relacje Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe; Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji;
6. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego;
7. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów, udostępnioną w placówkach oraz na stronie internetowej Banku;
8. Działalność promocyjna Banku i relacje z Klientami prowadzone są z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów; przekaz reklamowy jest przejrzysty i rzetelny, w jasny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy;
9. Bank posiada i udostępnia Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg,   
   reklamacji i wniosków. Przyjęty przez Bank proces skarg, reklamacji i wniosków cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów;
10. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej
11. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego, który zgodnie z zawartą Umową sprawowany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB oraz funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku;

Wybrane elementy ładu korporacyjnego znalazły swoje uregulowanie w:

1. Statucie Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 2/2017 z dnia 26.06.2017r.);
2. Regulaminie Organizacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu wraz ze Strukturą Organizacyjną ( Uchwała Zarządu Nr 9/2019 z dnia 19.03.2019 r ; zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 6/2019 z dnia 09.04.2019.);
3. Regulaminie wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu;
4. Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 11/2012 z dnia 17.04.2012 r.);
5. Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu (Uchwała Rady Nadzorczej Nr 38/2018 z dnia 19.12,2018 r.);
6. Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (Uchwała Rady Nadzorczej Nr 25/2013 z dnia 30.10.2013 r.);
7. Polityce ujawnień w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (Uchwała Zarządu  
   Nr 9/2016 z dnia 04.05.2016 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą  
   Nr 17/2016 z dnia 09.05.2016 r.);
8. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (Uchwała Zarządu Nr 30/2018 z dnia 22.08.2018 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 24/2018 z dnia 30.08.2018 r.);
9. Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu ( zał. nr do Uchwały Zarządu Nr 30/2018 z dnia 22.08.2018 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 24/2018 z dnia 30.08.2018 r.);
10. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (Uchwała Zarządu Nr 41/2019 z dnia 18.09.2019 r.);
11. Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (zał. nr 2 do Uchwały Zarządu nr 30/2018 z dnia 22.08.2018 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą 24/2018 z dnia 30.08.2018 r.)
12. Planie utrzymania Ciągłości Działania (Uchwała Zarządu Nr 24/2019 z dnia 26.06.2019 r.

W ocenie Rady Nadzorczej regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku pozwalają skutecznie realizować zapisy Polityki ładu korporacyjnego.

Z kolei część postanowień „ Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, nie stosuje się do Banku 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 zasady 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.

1. **Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

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

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

1. **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 przywołanym rozdziale, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Dokonując analizy stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w kontekście zasady proporcjonalności odwołano się do elementów tej zasady, to jest odpowiedniości  
i konieczności. Ocenia się, że stosowana przez Bank zasada proporcjonalności oraz wynikające z niej obciążenia i korzyści nie stwarzały barier w równych warunkach konkurencji.

Wdrożenie Polityki Ładu Korporacyjnego i doprowadzenie do jej konsekwentnego stosowania przez Bank pozytywnie oddziałuje na wzrost zaufania publicznego. Polityka Ładu Korporacyjnego odgrywa ważną rolę w budowie nadszarpniętego w wyniku kryzysu finansowego zaufania. Szczególne znaczenie w przywracaniu tego zaufania będzie miało stosowanie się przez Bank do zapisów zawartych w Rozdziale obejmującym działalność promocyjną i relacje z Klientami.

Stosowanie Zasad ładu korporacyjnego nastawione jest na zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Banku.

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu pozytywnie ocenia stosowanie w 2019 roku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu”.**

Rada Nadzorcza stwierdza, iż Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientem oraz ochrony praw udziałowców.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu jest załącznikiem nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 11/2020 z dnia 22.05.2020 r. i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2020 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

**Sekretarz Rady Nadzorczej Przewodniczący Rady Nadzorczej**

…………………………………………………… …………………………………………………………..

Elżbieta Nowogrodzka Henryk Wojtowicz