



**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 2021 roku Rada Nadzorcza stwierdza:

1. „Polityka ładu Korporacyjnego”

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy Dzierzgoniu z siedzibą w Dzierzgoniu zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadza „Zasady ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązywać będzie od 01.01.2022 r. poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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 banku 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.

2. Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem 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;
3. 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 kompetencje;
4. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru;
5. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
6. Relacje Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe; Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji;
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką ładu Korporacyjnego;
8. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów, udostępnioną w placówkach oraz na stronie internetowej Banku;
9. 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;
10. 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;
11. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej
12. 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 21/2021 z dnia 19.05.2021 r ; zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 9/2021 z dnia 31.05.2021.);
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. Zasady polityki informacyjnej banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu (Uchwała Zarządu Nr 43/2021 z dnia 22.09.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 28/2021 z dnia 17.12.2021 r.);
8. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (Uchwała Zarządu Nr 5/2021 z dnia 27.01.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 5/2021 z dnia 10.03.2021 r.);
9. Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu (zał. nr do Uchwały Zarządu Nr 50/2021 z dnia 24.11.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 32/2021 z dnia 17.12.2021 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. Zasad etyki w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu, do których załącznikiem jest Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (Uchwała Zarządu nr 55/2021 z dnia 08.12.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą 33/2021 z dnia 17.12.2021 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.

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:

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF, w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów banku dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

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 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.

W świetle Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Banku, jako instytucja nie są znaczącą ani nie umieszczana w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

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 sprawozdaniu finansowym.

4. 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.



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 2021 roku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dzierzgoniu”.

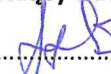
Rada Nadzorcza stwierdza, iż Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientem oraz ochrony praw udziałowców.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu jest załącznikiem nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 18/2022 z dnia 24.05.2022 r. i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2022 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
Elżbieta Nowogrodzka

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
Henryk Wojtowicz