



**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 2022 roku Rada Nadzorcza stwierdza:

1. „Polityka ładu Korporacyjnego”

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy Dzierzgoniu z siedzibą w Dzierzgoniu zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że opracował i przyjął do stosowania „Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego 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 relację 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. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

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. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
 5. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku;
 6. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
 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. Rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
 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 8/2022 z dnia 29.06.2022 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 9/2022 z dnia 16.02.2022 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 zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku. (Oświadczenie z załączeniu)

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 13/2023 z dnia 12.04.2023 r. i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2023 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej