

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
opracowana przez Radę Nadzorczą w Banku Spółdzielczym w Działdowie  
z siedzibą w Lidzbarku dla Zebrania Przedstawicieli**

W nawiązaniu do zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku przeprowadza ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedłożone przez Zarząd Banku, a sporządzone przez Stanowisko ds. Ryzyk i Analiz.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „**Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku**”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W 2019 roku **Zebranie Przedstawicieli** Banku (w drodze Uchwały Nr 7/2019 z dnia 15 maja 2019 r.) zatwierdziło „Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” wprowadzoną uchwałą **Zarządu Banku** Nr 16/2019 z dnia 12 kwietnia 2019 r. oraz następnie przyjęła uchwałą **Rady Nadzorczej** Nr 16/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r.

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.

Tekst obowiązującej „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” udostępniony jest **na stronie internetowej Banku** pod adresem: **[www.bsdzialdowo.pl](http://www.bsdzialdowo.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. Zasada określona w § 6 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach:**

Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. Szczegółowy opis działania systemu zawierają **Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności**.

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

- 1) W opinii Banku, Statut Banku oraz Regulamin Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy.
- 2) Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy 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.

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

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.

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

- 1) 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, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.
- 2) „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” z 2019 roku mówi, że:
  - Bycie niezależnym członkiem Rady Nadzorczej – brak powiązań lub relacji z Bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną

ocenę sytuacji przez członka i ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny;

- W składzie Rady Nadzorczej należy zapewnić udział co najmniej trzech członków niezależnych;
- W celu ustalenia spełniania lub niespełniania Wymogów niezależności przy wyborze Rady Nadzorczej, Kandydaci na członków Rady Nadzorczej chcący kandydować do Rady Nadzorczej jako członkowie niezależni zobowiązani są do złożenia właściwego arkusza informacyjnego, organowi dokonującemu wyboru członka Rady.

Jednocześnie Rada Nadzorcza (w tym Komitet Audytu Rady Nadzorczej) stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

#### **5. Zasady określone w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” dotyczące Komitetu Audytu oraz komórki audytu.**

- 1) Na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. Rada Nadzorcza wyłoniła ze swego składu trzyosobowy Komitet Audytu.
- 2) W 2022 r. Rada Nadzorcza przyjęła (po rekomendacji Komitetu Audytu) „Politykę i procedurę zlecenia badania rocznego sprawozdania finansowego oraz innych usług firmie audytorskiej przez Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” oraz „Regulamin działalności Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku.”

#### **6. 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.

**W 2022 roku** Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Bank Spółdzielczy dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, a także transparentności w aktywności nie regulowanej przepisami prawa. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego.

**Na podstawie niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku stwierdza, co następuje:**

1. Polityka ładu korporacyjnego Banku stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. 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.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej corocznym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu oraz zarządzania ryzykiem.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

*Sekretarz Rady Nadzorczej*

  
*Stanisław Szulwic*

*Przewodnicząca Rady Nadzorczej*

  
*Barbara Chałubowicz*