



**Bank Spółdzielczy w Działdowie**  
z siedzibą w Lidzbarku

13 – 230 Lidzbark  
ul. Nowy Rynek 18  
tel. (023) 6961197  
fax (023) 6961520

Lidzbark; 28.05.2026 r.

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego opracowana przez Radę Nadzorczą  
w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku dla Zebrania Przedstawicieli  
za 2025 r.**

Zgodnie z § 27 „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” Rada Nadzorcza Banku będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje zarządcze przedłożone przez członków Zarządu Banku, Stanowisko ds. Ryzyk i Analiz oraz Stanowisko ds. Zgodności.

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 przyjętą uchwałą **Rady Nadzorczej** Nr 16/2019 z dnia 26 kwietnia 2019 r.

W dniu 20 października 2025 r. Stanowisko ds. Zgodności przeprowadziło weryfikację „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku.”

Stanowisko ds. Zgodności przedstawiło następujące spostrzeżenia i wnioski:

- 1) W weryfikowanej regulacji widnieje nieaktualny poziom sumy bilansowej: 200 milionów zł.
- 2) W weryfikowanej regulacji podana jest nieaktualna orientacyjna liczba pracowników: około 50 pracowników.
- 3) Proponuje się umieścić w treści weryfikowanej regulacji zapisy dotyczące ram ładu korporacyjnego.
- 4) Proponuje się uzupełnić weryfikowaną regulację o zapisy dotyczące polityki w zakresie AML oraz ESG.
- 5) Proponuje się zmienić zapisy związane z nazewnictwem dot. komórki ds. zgodności na zapisy o osobie na Stanowisku ds. Zgodności lub Stanowisku ds. Zgodności.

- 6) Należy zmienić zapisy dotyczące zasad uczestnictwa Stanowiska ds. Zgodności w posiedzeniach Zarządu. Stanowisko ds. Zgodności uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu.
- 7) Należy zaktualizować dane adresowe Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 8) Należy także wprowadzić szereg poprawek o charakterze porządkowym, technicznym i interpunkcyjnym.

W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Stanowisko ds. Zgodności sporządziło projekt zaktualizowanej „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku.”

Zarząd Banku wprowadził zmienioną „Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” Uchwałą Nr 77/2025 z dnia 06 listopada 2025 r. Rada Nadzorcza przyjęła zmienioną „Politykę ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” Uchwałą Nr 32/2025 z dnia 13 listopada 2025 r.

Następnie „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” zostanie przedstawiona Zebraniu Przedstawicieli do zatwierdzenia podczas najbliższego jego posiedzenia.

Stanowisko ds. Zgodności w dniu 20 kwietnia 2026 r. przeprowadziło weryfikację „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku”. Zdaniem Stanowiska ds. Zgodności zapisy „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” są aktualne i nie wymagają zmian.

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).

## **Organizacja i struktura organizacyjna**

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku [www.bsdzialdowo.pl](http://www.bsdzialdowo.pl). Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie

wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie Banku, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, regulaminie organizacyjnym, jak również w regulaminie działania Rady Nadzorczej, regulaminie działania Zarządu oraz innych aktach wewnętrznych Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady Nadzorczej zgodnie z Instrukcją Systemu Informacji Zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Relacja z członkami Banku**

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu.

Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno – kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Organ zarządzający – Zarząd**

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór.

Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje on posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, w praktyce w każdym tygodniu. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w regulaminie organizacyjnym, w regulaminie działania Zarządu oraz zakresach czynności. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza składa się z 10 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 – letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także

adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Polityka informacyjna**

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” (wprowadzonych Uchwałą Zarządu Nr 12/2023 z dnia 28 marca 2023 r. oraz zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 05/2023 z dnia 25 maja 2023 r.).

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów,

do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. Zgodności w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB – Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

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 wprowadził 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 zapisy „Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” oraz „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku” (wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 31/2024 z dnia 19 sierpnia 2024 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 27/2024 z dnia 05 września 2024 r.).

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

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

- 1) W opinii Banku, Statut Banku oraz Regulamin Zebrania Przedstawicieli uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli 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” (wprowadzona uchwałą Zarządu Nr 58/2022 z dnia 05 grudnia 2022 r., przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2022 z dnia 19 grudnia 2022 r.,

zatwierdzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 13/2023 z dnia 15 czerwca 2023 r.) 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 dwóch 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.

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 maja 2017 r. Rada Nadzorcza wyłoniła ze swego składu trzyosobowy Komitet Audytu (posiedzenie Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2023 r.).
- 2) W dniu 02 września 2022 r. Rada Nadzorcza w drodze uchwały Nr 19/2022 przyjęła (po rekomendacji Komitetu Audytu) „Politykę i procedurę zlecania badania rocznego sprawozdania finansowego oraz innych usług firmie audytorskiej przez Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku”. Natomiast w dniu 17 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza przyjęła w drodze uchwały Nr 36/2024 „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.

Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku 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:**

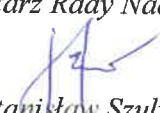
1. Polityka ładu korporacyjnego obowiązująca w Banku stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą 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 głównych 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, który 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.

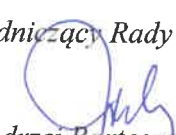
Zdaniem Rady Nadzorczej **w 2025 roku** Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Sekretarz Rady Nadzorczej

  
Stanisław Szulwic

Przewodniczący Rady Nadzorczej

  
Andrzej Bartoszewicz

