

Nowy Dwór Gdański, 30.04.2024 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego za 2023 r.

Zgodnie z §27 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 r.) oraz „Polityką Ładu Korporacyjnego w Żuławskim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/RN/2019 z późn. zmianami) oraz Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rada Nadzorcza Żuławskiego Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Gdańskim 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” obowiązywała w Banku w całym okresie 2023 roku; procedura została zatwierdzona przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku;
- 2) Zatwierdzona Polityka opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.zulawskibs.pl wraz z Oświadczeniem Żuławskiego Banku Spółdzielczego 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 Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych 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 zapewnienia 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 Żuławskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 6/ZP/2007 z dnia 30.03.2007 r. z późn. zmianami);
2. Regulaminie Organizacyjnym Żuławskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Zarządu Nr 64/Z/2022 z dnia 30.11.2022 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 42/RN/2022 z dnia 19.12.2022 r. z późn. zmianami) wraz ze Schematem Organizacyjnym przyjętym Uchwałą Zarządu nr 57/Z/2023 z dnia 31.10.2023 r. zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 32/RN/2023 z dnia 15.11.2023 r.
3. Regulaminie wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 8/ZP/2022 z dnia 29.06.2022 r.);
4. Regulaminie działania Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 10/ZP/2022 z dnia 29.06.2022 r.);
5. Regulaminie działania Komitetu Audytu w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/RN/2022 z dnia 31.08.2022 r.);
6. Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej, członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 7/ZP/2022 z dnia 29.06.2022 r.);
7. Regulaminie działania Zarządu Żuławskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Rady Nadzorczej Nr 14/RN/2014 z dnia 17.12.2014 r. z późn. zmianami);
8. Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej Nr 29/RN/2022 z dnia 06.06.2022 r.);
9. Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 9/ZP/2022 z dnia 29.06.2022 r.);
10. Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Żuławskim Banu Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/RN/2021 z dnia 14.04.2021 r.);
11. Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Żuławskiego Banku Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej Nr 28/RN/2022 z dnia 06.06.2022 r. zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 9/ZP/2022 z dnia 29.06.2022 r.);
12. Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zarządu nr 39/Z/2020 z dnia 31.07.2020 r.);

13. Polityce zróżnicowania organu zarządzającego i personelu z Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/RN/2019 z dnia 10.05.2019 r.);
14. Polityce informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zarządu Nr 12/Z/2023 z dnia 17.12.2023 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 12/RN/2023 z dnia 17.04.2023 r.);
15. Zasadach funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zarządu Nr 65/Z/2022 z dnia 30.11.2022 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 43/RN/2022 z dnia 19.12.2022 r.);
16. Polityce zgodności Żuławskiego Banku Spółdzielczego (Uchwała Zarządu Nr 49/Z/2021 z dnia 29.10.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 24/RN/2021 z dnia 09.11.2021 r.);
17. Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Żuławskim Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Gdańskim (Uchwała Zarządu Nr 51/Z/2021 z dnia 29.10.2021 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 25/RN/2021 z dnia 09.11.2021 r.);
18. Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Żuławskim Banku Spółdzielczym (Uchwała Zarządu Nr 7/Z/2022 z dnia 28.02.2022 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 7/RN/2022 z dnia 28.02.2022 r. z późn. zmianami);
19. Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (Uchwały Zarządu nr 34/Z/2017 z dnia 30.06.2017 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą 7/RN/2017 z dnia 25.07.2017 r. z późn. zmianami);
20. Procedurach składających się na System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji w tym Plan ciągłości działania (Uchwała Zarządu Nr 58/Z/2023 z dnia 31.10.2023 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 33/RN/2023 z dnia 15.11.2023 r. z późn. zmianami).

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 stosują się do Banku to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – 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.

Ze względu na wprowadzenie w Polsce w marcu 2020 roku stanu epidemii i zakazu przemieszczania się i gromadzenia Bank wprowadził zmiany do obowiązującej Polityki Ładu Korporacyjnego i przyjął możliwość zdalnego udziału w obradach organu stanowiącego. Zdalny tryb pracy organów statutowych może być zastosowany tylko w trybie nadzwyczajnym, zaś o przyjęciu tego trybu decyduje Przewodniczący Rady Nadzorczej.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

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 dla Instytucji Nadzorowanych” do Polityki.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” – 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.

4. Zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

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 2023 roku 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 zaufania. Szczególne znaczenie w budowie zaufania ma dostosowanie 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 Żuławskiego Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Gdańskim pozytywnie ocenia stosowanie w 2023 roku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Wyniki oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku przekazane zostaną na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli obradującym w 2024 r.

podpisy za Radę Nadzorczą

