

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W DYNOWIE
ZA ROK 2019**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, oraz na podstawie przedłożonego przez Zarząd Sprawozdania dotyczącego stopnia zgodności działalności Banku Spółdzielczego w Dynowie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2019, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i stwierdza co następuje:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2014 zwane dalej „Zasadami ZŁK” stanowią zbiór zasad obejmujących następujące obszary nadzorowanej przez KNF instytucji:
 - 1) Organizację i strukturę organizacyjną
 - 2) Relacje z udziałowcami
 - 3) Organ zarządzający
 - 4) Organ nadzorujący
 - 5) Politykę wynagradzania
 - 6) Politykę informacyjną
 - 7) Działalność promocyjną i relacje z klientami
 - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne
 - 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego do stosowania od 1.01.2015 roku, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu, dostępnym na stronie internetowej Banku.
3. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie przedłożone przez Zarząd Banku, Informację dotyczącą przeglądu zarządczego w zakresie zgodności z zasadami Ładu Korporacyjnego, z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej w wyniku

analizy cyklicznych sprawozdań otrzymywanych od Zarządu w ramach sprawozdawczości zarządczej.

4. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
5. 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.
6. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
7. 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.
8. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
9. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
10. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
11. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dynowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2019 przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Dynowie*