

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie**  
**o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”**  
**wydatych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

1. Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie, zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określające wewnętrzne i zewnętrzne relacje Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania w oparciu o Uchwałę 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne EBA/GL/2017/11 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, z zastosowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.
2. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią integralną część Polityki zgodności zawartej w rocznych planach ekonomiczno-finansowych Banku, zatwierdzonej i co najmniej raz w roku weryfikowanej przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:  
[http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D\\_Urz\\_KNF\\_poz\\_17\\_2014\\_tcm6-39564.pdf](http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf)
4. 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 § 8 ust. 4 – ułatwienia dla udziałowców:**

Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. W celu umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów Banku dopuszcza się możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi jednak, na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

**2. Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

**3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.**

W przypadku dużej liczby udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie obowiązku dofinansowania Bank uznal za niewykonalne.

**4. Zasady określone w § 22 – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Prawem spółdzielczym, do Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku. Jednakże mając na uwadze Wytyczne EBA w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank dąży do tego, aby w składzie Rady Nadzorczej było co najmniej dwóch członków niezależnych, którzy będą jednocześnie członkami Komitetu Audytu.

**5. Zasady określone w rozdziale 9 – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

Bank nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.

D7-0w: 23.06.2024

BANK SPÓLDZIELCZY  
w Dzierżoniowie  
ZARZĄD  
Protokół nr 23/2024