

## **Informacja o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

1. Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie wprowadził **zasady ładu korporacyjnego** określające wewnętrzne i zewnętrzne relacje Banku, w tym z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji a także organów statutowych i zasad ich współdziałania w oparciu o Uchwałę 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z zastosowaniem zasady proporcjonalności adekwatnie do skali, złożoności i 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 2014 r. 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”, których, zgodnie z zasadą proporcjonalności Bank nie stosuje lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci:

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

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

### **2. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 - odpowiedzialność za dokapitalizowanie Banku przez udziałowców.**

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

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

Zgodnie z Prawem spółdzielczym do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku.

### **4. Zasady określone w § 22– dot. komitetu audytu.**

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu.

### **5. Zasady określone w rozdziale 9 -wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.**

Bank nie zarządza aktywami na ryzyko klienta.