

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Dobrzycy**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej oraz § 14 ust. 1 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobrzycy, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad w/w polityki..

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobrzycy”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka zarządzania ładem Korporacyjnym Banku Spółdzielczego w Dobrzycy”, będąca częścią Planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Dobrzycy

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych 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 i 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 okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Dobrzycy stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobrzycy” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsdozbrzyca.pl](http://www.bsdozbrzyca.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że ustalona polityka ładu korporacyjnego sprzyja bezpieczeństwu działania Banku a cele zawarte w polityce są realizowane.

Rada Nadzorcza:

*Stwierdza się do polityki ładu korporacyjnego*  
*Banku Spółdzielczego w Dobrzycy*

*Dobryca*, dnia *27.02.2015*

RADA NADZORCZA  
 Banku Spółdzielczego  
 w Dobrzycy

.....  
 podpisy

*[Handwritten signatures]*