

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W DYNOWIE
ZA ROK 2025**

Realizując obowiązki określone w § 27 "Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" Rada Nadzorcza Banku w dniu 31 marca 2026 r. przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią 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.

W wyniku dokonanego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego w brzmieniu zgodnym z dokumentem Komisji Nadzoru Finansowego - Uchwała Zarządu Banku Nr 1/20/2014 z dnia 20 listopada 2014 roku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 17/2014 z dnia 25 listopada 2014 roku oraz przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą Nr 8/2015 z dnia 23 maja 2015 roku. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst "Zasad Ładu Korporacyjnego" zamieszczony został na stronie internetowej Banku www.bsdynow.pl.

W celu implementacji zapisów dokumentu wydanego przez KNF Zarząd Banku Uchwałą Nr 3/6/2023 z dnia 31.03.2023r. przyjął i wdrożył w Banku Politykę Stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, która została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/2023 z dnia 13.04.2023r. Zasady Ładu Korporacyjnego obejmują następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził "Zasady Ładu Korporacyjnego" określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i

adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu Banku, dostępnym na stronie internetowej Banku.

Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został zatwierdzony na posiedzeniu RN w dniu 24.06.2025r. Uchwałą Nr 1/5/2025. Ostatnie zmiany organizacyjne zostały zatwierdzone na posiedzeniu RN w dniu 25.02.2026 r. Uchwałą Nr 2/1/2026. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczanie jej na stronie internetowej.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz prawo do udziału w organach stanowiących. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

Zgodnie z wymogami KNF i procedurami wewnętrznymi, członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku (w tym Komitetu Audytu) zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Niniejszej oceny dokonano odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu Banku i Komitetu Audytu. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowego, a członkowie Komitetu Audytu również dodatkowe kryterium niezależności wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W Banku obowiązuje regulacja wewnętrzna - "Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dynowie" określająca między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia w procesie decyzyjnym członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

W Banku funkcjonuje Polityka wynagrodzeń, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku oraz jego ekspozycja na ryzyko. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. Realizowana w roku 2025 r. polityka wynagrodzeń nie wywierała negatywnych skutków na rozwój i bezpieczeństwo działania Banku oraz nie zachęcała do podejmowania nadmiernego ryzyka, które wykraczałoby poza akceptowany, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka.

„Polityka informacyjna” Banku jest udostępniona na stronie internetowej Banku, i stanowi

podstawę sporządzania informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych podlegających ujawnieniom. Powyższe informacje dostępne są dla członków i klientów Banku na stronie internetowej oraz w sekretariacie Banku.

Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Dynowie”. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Bank udostępnia klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając właściwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

W Banku działa system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oparty o trzy linie obrony. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

1. Funkcja kontroli - której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. Komórka ds. zgodności - której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w Banku zadania te realizuje stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej;
3. Audyt wewnętrzny - którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Zadania te wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank jest uczestnikiem.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego KNF, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, Bank nie stosował w 2025 roku:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 - zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego - zdaniem Banku aktualnie obowiązujące regulacje wewnętrzne w sposób kompleksowy i wystarczający regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli udziałowców Banku. Wprowadzenie zasady stanowiłoby dla Banku znaczne utrudnienia organizacyjne, co wiązałoby się z poniesieniem dodatkowych kosztów wdrożenia takiej technologii,
2. Zasada określona w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 - dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców. W ocenie Banku obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku naszego Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił niestosować zasad określonych w tych przepisach.
4. Zasady określone w § 22 ust. 1 - dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) - Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze nie przewiduje istnienia w strukturze udziałowej członków większościowych i mniejszościowych. Każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość udziałów. Zatem każdy członek Rady Nadzorczej jest niezależny od wpływu udziałowców większościowych.
5. Zasady określone w Rozdziale 9 (§53, §54, §55, §56, §57) "Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta". W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie stwierdziła, że Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu oraz informacji przedstawionych w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli zostanie przedstawiona ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie w 2026 r.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego w Dynowie