

**Ocena stosowania Zasad Ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie za 2024 rok**

Zgodnie z zapisami §27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz z zapisami §42 „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie” Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Węgorzewie dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” 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.

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego zawierającą jednolity tekst zasad, dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bswegorzewo.pl.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie została wprowadzona uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Węgorzewie nr 79/BS/Z/2024 z dnia 30.04.2024 r. i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/BS/RN/2024 z dnia 20.05.2024 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Węgorzewie na posiedzeniu w dniu 26 marca 2025 roku dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad ładu korporacyjnego.

Wnioski z przeprowadzonej oceny przedstawiają się następująco:

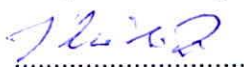
- Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności regulacje nadzorcze. Organizacja Banku jest odzwierciedleniem struktury organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą i opublikowanej na stronie internetowej Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali, charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone.
- Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności potrzebne do wykonywania powierzonych im obowiązków, mają zapewniony dostęp do informacji dotyczącej zakresu uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Prawa pracowników są chronione.
- Bank posiada Plan ciągłości działania mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat w przypadku, gdy nastąpi zakłócenie w działalności Banku.
- Bank działa w interesie wszystkich członków i z poszanowaniem interesu klientów. Członkowie mają równy dostęp do informacji.
- Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
- Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku

zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej. Ustalona polityka nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Polityka informacyjna Banku w zakresie środków ochrony Klientów w relacjach z Bankiem została określona odrębnie w obowiązującej w Banku „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie”, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
- Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekaz reklamowy jest rzetelny.
- W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej.
- Roczne sprawozdania Banku są przedmiotem badania przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
- Od 2016 r. organem uprawnionym do przeprowadzania audytu wewnętrznego jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W Banku działa niezależna komórka ds. ryzyka braku zgodności mająca możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku oraz raportowania do tych organów.
- Zarząd Banku w ramach systemu informacji zarządczej zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki do spraw zgodności w Banku i od komórki audytu wewnętrznego Banku Zrzeszającego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Węgorzewie stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Węgorzewie, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Rada Nadzorcza uznała, że w 2024 roku Bank prawidłowo stosował zasady zawarte w „Zasadach ładu korporacyjnego” opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiach nieregulowanych przepisami prawa.

Sekretarz/Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej



Przewodniczący
Rady Nadzorczej

