

Mała Wieś, dnia 19.05.2025 r.

Ocena zgodności działania Banku Spółdzielczego w Małej Wsi z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd i sporządzone przez Komórkę ds. ryzyka braku zgodności.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że Zarząd Banku Spółdzielczego w Małej Wsi wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” określone w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zarząd Banku, Uchwałą nr 49/5/2014 z dnia 15 grudnia 2014 roku, przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu korporacyjnego. Zmiany w zakresie stosowania Zasad zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/19/2016 z dnia 26 stycznia 2016r. oraz Uchwałą Zarządu nr 27/21/2017 z dnia 28.12.2017r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zarząd Banku, na posiedzeniu w dniu 28 grudnia 2017 roku, odstąpił od wprowadzania wewnętrznej regulacji – „Polityki Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi”, gdyż wszystkie wytyczne zawarte są w Zasadach Ładu Korporacyjnego, które Bank przyjął i stosuje zgodnie z ustaleniami.

Bank w swojej działalności w szczególności wykonuje postanowienia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach oraz Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to Uchwałą Nr 30/7/2021 Zarządu z dnia 9 grudnia 2021 r. oraz Uchwałą Nr 41 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2021 r. przyjęto do realizacji w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi, z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2022 roku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza się, że:

1. Bank prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, dbając o ochronę praw udziałowców i dobre relacje z klientami. Nie stwierdzono skarg klientów na usługi i działalność Banku.
2. Bank dąży do należytej jakości komunikacji z klientami. Rzetelne informowanie klientów o usługach i produktach bankowych jest realizowane na etapie nawiązywania stosunku prawnego oraz komunikacji



Bank Spółdzielczy w Małej Wsi

Grupa BPS

marketingowej. Nie stwierdzono skarg klientów związanych z nierzetelnym ich informowaniem przez bank.

3. Bank posiada i stosuje procedurę odnośnie rozpatrywania reklamacji w banku. W roku 2024 złożono 3 reklamacje na działalność i usługi świadczone przez Bank. Reklamacje zostały rozpatrzone zgodnie z obowiązującą procedurą z wynikiem pozytywnym. Nie odnotowano wystąpień klientów na drogę sądową w celu dochodzenia swoich roszczeń.
4. Bank realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki przyjętej strukturze organizacyjnej oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna oraz organizacja Banku uregulowana jest w „Regulaminie organizacyjnym” i poddawana jest okresowym przeglądom. Podległość służbowa, podział obowiązków, podległość organizacyjna jest dostosowana do skali, charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka. Schemat organizacyjny jest dostępny na stronie internetowej Banku.
5. Bank identyfikuje i zarządza konfliktami interesów. Bank posiada „Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, podlegającą okresowym przeglądom.
6. Bank posiada i realizuje „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej”. W ramach jego zapisów dokonywana jest odpowiednia ocena. Pracownicy mają przypisane zadania kontrolne.
7. Bank posiada i stosuje zasady zapewniania zgodności działania z przepisami prawa zawarte w Polityce zgodności Banku.
8. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez komórkę audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na mocy Umowy Systemu Ochrony.
9. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego działalność i proces współpracy z biegłym rewidentem ujęty jest w Regulaminie Komitetu Audytu.
10. Bank posiada i testuje „Plan utrzymania ciągłości działania” oraz zawarte w nim plany awaryjne.
11. Organizacja banku zapewnia ochronę praw pracowników poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania. Bank posiada Politykę wynagrodzeń, podlegającą okresowym przeglądom.
12. Bank prowadzi politykę kadrową zapewniającą możliwości rozwoju pracowników w ramach szkoleń.
13. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji, zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną zgodnie z Ustawą Prawo bankowe, a także posiada w tym zakresie odpowiednie regulacje wewnętrzne. Treść Polityki informacyjnej oraz ujawnienie informacji publikowane jest na stronie internetowej Banku.
14. W Banku obowiązują zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność. Zasady te uregulowane są w Kodeksie etyki.

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Małej Wsi przestrzegał zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą



Bank Spółdzielczy w Małej Wsi

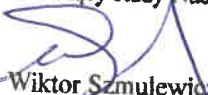
Grupa BPS

proporcjonalności i specyfiki, nie stosują się do Banku, zostały wymienione w Oświadczeniach Zarządu w formie wymienionych we wstępie Uchwał.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz oświadczenia Zarządu Banku dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsmalawies.pl.

Zasady ładu korporacyjnego są istotnym dokumentem programowym w strategicznej działalności Banku oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania.

Przewodniczący Rady Nadzorczej



Wiktor Szmulewicz

Sekretarz Rady Nadzorczej



Waldemar Wernikiewicz