



## Ocena przestrzegania przez Bank Spółdzielczy w Małej Wsi Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej 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. 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 najwyższej 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 oferowanej usłudze czy produkcie jest realizowane na etapie nawiązywania stosunku



prawnego oraz komunikacji marketingowej. Nie stwierdzono skarg oraz reklamacji klientów związanych z nierzetelnym ich informowaniem przez bank.

3. Bank posiada i stosuje procedurę odnośnie rozpatrywania reklamacji w banku. W roku 2021 nie wniesiono reklamacji na działalność banku.
4. Bank realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki przyjętej strukturze organizacyjnej oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna i organizacja Banku uregulowana jest w „Regulaminie organizacyjnym” i poddawana jest okresowym przeglądom. Podległość służbowa, podział obowiązków, podległość organizacyjna jest dostosowana do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka. Schemat organizacyjny Banku jest ujawniany na stronie internetowej.
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 cyklicznie „Plan utrzymania ciągłości działania” oraz zawarte w nim plany awaryjne.
11. Organizacja banku zapewnia ochronę praw pracowników poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudnienia 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.



# Bank Spółdzielczy w Małej Wsi

Grupa BPS

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 2022 roku Bank Spółdzielczy w Małej Wsi przestrzegał zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą 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 (Uchwały) dostępne są na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku Spółdzielczym w Małej Wsi zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego są przestrzegane i zostały ocenione pozytywnie.

Mała Wieś, dnia 24.04.2023 r.

**Sekretarz Rady Nadzorczej**

**Waldemar Wernikiewicz**

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

**Wiktor Szmulewicz**