Węgorzewo dnia 27.05.2026 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Węgorzewie za 2025 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 27 maja 2026 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 reklamacja, zgłoszeń oraz skarg 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. 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 2025 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
.....