

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności  
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2023 rok.**

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Stegnie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Stegnie, w tym relacje z członkami banku Spółdzielczego w Stegnie i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie uchwały Nr 2018/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana w Banku Spółdzielczym w Stegnie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie” i przyjęta:

- 1) Uchwałą Nr 4./ZB/.A./2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”;
- 2) Uchwałą Nr 13./RN/.A./2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie przyjęcia: „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”;
- 3) Uchwałą Nr 28/ZP/2024 z dnia 27.06.2024 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie.

I. W okresie 2023 roku:

dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Procedur rachunków bankowych,
2. Zasady stosowania klauzul informacyjnych administratora danych osobowych,
3. Procedur kredytowych,
4. Instrukcji operacje kasowo-skarbcowe
5. Polityki kadrowej

6. Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania pracowników pełniących kluczowe funkcje
7. Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)
8. Regulaminu czynności depozytowych
9. Zasad retencji
10. Instrukcji organizacji i zakresu działania archiwum bankowego
11. Planu ciągłości działania
12. Instrukcji oceny Ryzyka i zasadności zgłoszenia incydentu ODO do PUODO
13. Regulaminu ochrony Danych osobowych
14. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
15. Zasad zarządzania ryzykiem outsourcingu
16. Systemu Informacji Zarządczej
17. Polityki bancassurance
18. Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej
19. Zasad zarządzania ryzykiem płynności
20. Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady nadzorczej
21. Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej
22. Zasad zarządzania ryzykiem walutowym
23. Planu Awaryjnego dotyczącego ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych
24. Zasad etyki
25. Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności\
26. Polityki zarządzania konfliktami interesów
27. Regulacji dotyczące Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
28. Polityki ładu korporacyjnego,
29. Strategii działania Banku na 2023-2027,
30. Strategii technologii informatyzacji i bezpieczeństwa obszaru IT na 2023r.,
31. Opracowano plan działania Komórki ds. zgodności na 2023r.

i stwierdza się, iż w 2023 roku obowiązujące regulacje, tj.:

- 1) Regulacja „Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej” zmieniły swoją nazwę z „Systemu..” na „Zasady...” dokonano również zaktualizowania matrycy kontroli pod kątem unormowań wewnętrznych, metodyki doboru próby do testowania pionowego/poziomego;
- 2) W Polityce zarządzania konfliktami interesów zostały połączone dotychczasowe: Regulamin zarządzania konfliktami interesów, Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych przez SGB-Bank S.A., oraz zostały wprowadzone zapisy



z Rekomendacji Z – bez uwag i zastrzeżeń

- 3) Politykę ładu korporacyjnego dostosowano do Wytycznych EBA.
- 4) Bank posiada Politykę zmiennych składników wynagrodzeń, Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego oraz Politykę zapewnienia odpowiedniości składu Rady Nadzorczej. W niniejszych regulacjach dokonano przeglądu oraz oceny zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach
- 5) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności podlegały przeglądowi rocznemu. uległy modyfikacji. Wprowadzono w życie Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego i pracowników komórki ds. zapewnienia zgodności.
- 6) Zasady etyki oraz występujące w niej zapisy dot. anonimowego zgłaszania naruszeń prawa zostały poddane rocznemu przeglądowi. W 2023 roku bank nie odnotował anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych;
- 7) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji zostały zmienione pod kątem załączników formularzy reklamacyjnych. Nadal obowiązują przepisy §8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 07.04.2020r. w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych.
- 8) Opracowana została również nowa Strategia IT na 2023r.
- 9) Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny działania Zarządu nadając mu ocenę pozytywną za 2022r. i przyjęła sprawozdanie z działalności zarządu za 2022r. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny kwalifikacji poszczególnych członków Zarządu nadając każdemu indywidualnie ocenę pozytywną. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej;
- 10) Zarząd dokonał pozytywnej oceny mechanizmów nadzoru, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Stwierdzono adekwatność i skuteczność mechanizmów nadzoru;
- 11) Na podstawie analizy ryzyka operacyjnego w okresie 2023r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2023 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania

wartości i reputacji Banku;

- 12) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury dotyczące Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Zasad zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, Zasady udzielania kredytów konsumenckich (ustawa o kredycie konsumenckim), Zasady udzielania kredytów zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym – (Rekomendacja S , T, itp.), poddane przeglądowi zarządcemu, kontroli wewnętrznej zapewniającej informowanie klientów;
- 13) Na podstawie analizy rejestrów nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielania informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.
- 14) Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

- II. Na podstawie ustaleń stwierdza się, że Bank prowadzi działalność zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
- III. Powyższe Sprawozdanie podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2024r.

Stegna, dnia 10.01.2024r.

*Tokanta Babilu*  
RADA NADZORCZA  
Banku Spółdzielczego  
w Stegnie  
.....

/Rada Nadzorcza/

*Aldona Madula*

*Tokanta Babilu*  
.....

/ZP/



**Uchwała nr 28/ZP/2024**

**Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie  
z dnia 27 czerwca 2024 roku**

**w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie” wraz ze sprawozdaniem dot. oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej za 2023 rok**

Na podstawie §14 ust. 2 pkt. 23) Statutu Banku Spółdzielczego w Stegnie uchwała się, co następuje:

**§ 1**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie obradujące w dniu 27.06.2024 r. zatwierdza „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie” wraz ze sprawozdaniem dot. oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej za 2023 rok, która stanowi załącznik nr 1 do uchwały.

**§ 2**

Traci moc uchwała Nr 41/ZP/2023 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30.05.2023 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

|                      |              |                                     |
|----------------------|--------------|-------------------------------------|
| Na ogólną liczbę     | ..29.....    | w głosowaniu wzięło udział: ..20... |
| Przedstawicieli      |              |                                     |
| Za uchwałą głosowało | .....20..... | Przedstawicieli                     |
| Przeciw głosowało    | .....—.....  | Przedstawicieli                     |
| Wstrzymało się       | .....—.....  | Przedstawicieli                     |

W oparciu o wyniki głosowania stwierdza się, że uchwała została przyjęta.

.....*Aldona Małucha*.....

Sekretarz ZP

.....*Tokanta Barbik*.....

Przewodniczący ZP

