

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2025 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.

Uwzględniając Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05 oraz Wytyczne w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje EBA/GL/2021/06 oraz zapisy Rekomendacji Z KNF dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach, została opracowana w Banku Spółdzielczym w Stegnie „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie” i przyjęta:

- 1) Uchwałą Nr 5/ZB/5/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”;
- 2) Uchwałą Nr 23/RN/1/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie przyjęcia: „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”;
- 3) Uchwałą Nr ⁴⁰40./ZP/2026 z dnia ^{22.06.2026}22.06.2026 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie.

I. W okresie 2025 roku:

dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Polityki Ładu Korporacyjnego,
2. Planu Ciągłości Działania,
3. Procedur kredytowych,

4. Procedur rachunków bankowych,
5. Strategii IT,
6. Regulaminu SIZ,
7. Regulaminu Nadzoru nad PBI,
8. Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
9. Regulaminu Ochrony Informacji i Klasyfikacji Informacji,
10. Regulaminu pracy Zarządu,
11. Zasady stosowania klauzul informacyjnych administratora danych osobowych,
12. Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym,
13. Zasad powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym,
14. Procedury restrukturyzacji wierzytelności,
15. Procedury windykacji należności,
16. Instrukcji monitoringu,
17. Instrukcji obiegu i kontroli dowodów księgowych,
18. Instrukcji świadczenia usług w zakresie płatności masowych,
19. Instrukcji realizacji przekazów pieniężnych Western Union,
20. Polityki (Zasad) rachunkowości,
21. Zasad weryfikacji Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL,
22. Strategii zarządzania ryzykiem,
23. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka,
24. Regulaminu wynagradzania członków Zarządu,
25. Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
26. Zasad etyki,
27. Polityki zarządzania konfliktami interesów,
28. Regulaminu zarządzania incydentami,
29. Regulaminu szacowania oceny ryzyka w obszarze ICT,
30. Instrukcji prowadzenia rejestru czynności ICT,
31. Regulaminu użytkownika,
32. Instrukcji obsługi instrumentów płatniczych,
33. Matrycy Funkcji Kontroli,
34. Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
35. Strategii operacyjnej odporności cyfrowej,
36. Instrukcji zarządzania projektami,
37. Standardu zarządzania testami bezpieczeństwa,
38. Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji,
39. Zasady zarządzania ryzykiem płynności,
40. Zasad zarządzania ryzykiem (utruty) reputacji,
41. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
42. Zasad zarządzania EKZH,
43. Zasad zarządzania ryzykiem DEK,
44. Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
45. Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.
46. Zasad identyfikacji powiązań klientów,

47. Standardu wykorzystywania chmury społecznościowej w Zrzeszeniu SGB,
48. Opracowano plan działania Komórki ds. zgodności na 2026r.

i stwierdza się, iż w 2025 roku obowiązujące regulacje, tj.:

- 1) Regulacja „Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej” wraz z matrycą funkcji kontroli zostanie zaktualizowana po otrzymaniu protokołu z Inspekcji UKNF, która została przeprowadzona na przełomie m-ca grudnia 2024 i stycznia 2025r.
- 2) Politykę ładu korporacyjnego dostosowano do Wytocznych EBA.
- 3) Bank posiada Politykę zmiennych składników wynagrodzeń, Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego oraz Politykę zapewnienia odpowiedności 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
- 4) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności podlegały przeglądowi rocznemu.
- 5) Zasady etyki oraz występujące w niej zapisy dot. anonimowego zgłaszania naruszeń prawa zostały poddane rocznemu przeglądowi. W 2025 roku bank nie odnotował anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych;
- 6) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji zostały zmienione pod kątem załączników formularzy reklamacyjnych.
- 7) Opracowana została również nowa Strategia IT na lata 2025-2026r.
- 8) Rada Nadzorcza dokonała kolegalnej oceny działania Zarządu nadając mu ocenę pozytywną za 2024r. i przyjęła sprawozdanie z działalności zarządu za 2024r. 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;
- 9) 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;
- 10) Na podstawie analizy ryzyka operacyjnego w okresie 2025r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw

pracowników. Bank w okresie 2025 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń, zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku;

- 11) 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 zarządczemu, kontroli wewnętrznej zapewniającej informowanie klientów;
- 12) 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.
- 13) 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 2026r.

Stegna, dnia 03.03.2026r.

Polanta Barbila
RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w STEGNIE 03.03.2026r.
.....
/Rada Nadzorcza/

Polanta Barbila
ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w STEGNIE
.....
/ZP/ 02.06.2026r.

Aldona Mehlke