

do Uchwały nr 12/RN/2 2020 ^{Załącznik Nr 1}
Rady Nadzorczej BS w Stegnie
z dnia 20.06.2020 r.

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2019 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/8./2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”;
- 2) Uchwałą Nr 12/RN/2./2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie przyjęcia: „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”;
- 3) Uchwałą Nr 29/ZP/2020 z dnia 28.08.2020 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie.

I. W okresie 2019 roku:

Po dokonaniu przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Regulaminu System kontroli wewnętrznej,
2. Regulaminu pracy Zarządu,
3. Regulaminu pracy Rady Nadzorczej,
4. Polityki wynagradzania członków organu nadzorującego,

5. Regulaminu wynagradzania członków Zarządu i Polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
6. Polityki kadrowej,
7. Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym Instrukcji anonimowego zgłaszania naruszeń,
8. Zasad zarządzania konfliktami interesów,
9. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
- stwierdza się, iż w 2019 roku obowiązujące regulacje, tj.:

- 1) Regulamin „System kontroli wewnętrznej” został wprowadzony jako nowa regulacja, Niniejsza regulacja dostosowana jest do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach; nowej wersji Rekomendacji H dot. systemu kontroli wewnętrznej w banku z dniem 31.12.2017r.;
- 2) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności podlegały modyfikacji wynikającej ze zmiany Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. oraz wprowadzeniem w życie z dniem 05.02.2020r. nowego Regulaminu Organizacyjnego wraz z nową Strukturą organizacyjną. Zarząd Banku powierzył pełnienie funkcji ds. zgodności st. ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Stanowisko to podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zasady zawierają zapisy dot. anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i norm etycznych. W 2019 roku bank nie odnotował anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa, procedur i standardów etycznych;
- 3) Polityka kadrowa obowiązująca w Banku zawiera zagadnienia dot. szkoleń pracowników w zakresie produktów oferowanych przez bank;
- 4) Zasady dobrych praktyk bankowych opisują relacje z klientami w zakresie rzetelnej informacji o oferowanych produktach i usługach jak również rzetelności akcji promocyjnych i reklamowych;
- 5) Regulamin pracy Zarządu został dostosowany do zapisów Prawa bankowego i nowego Regulaminu organizacyjnego i Struktury Organizacyjnej w odniesieniu do pełnionego przez Prezesa Zarządu nadzoru nad ryzykiem istotnym; W 2019r. dokonano również zmiany składu osobowego Zarządu, dot. nowego członka Zarządu.
- 6) Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny działania Zarządu nadając mu ocenę

pozytywną za 2018r. i przyjęła sprawozdanie z działalności zarządu za 2018r. 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;

- 7) Zarząd Banku wprowadził w życie nową strukturę organizacyjną obejmującą dostosowanie struktury do rozmiaru prowadzonej działalności, rozdzielenie funkcji nadzorczych od operacyjnych oraz rozdzielenie zarządzania ryzykiem od pomiaru i monitorowania ryzyka;
- 8) 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;
- 9) Bank posiada Regulamin wynagradzania członków Zarządu oraz Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego. Regulamin wynagradzania członków Zarządu oraz Polityka zmiennych składników wynagradzania była poddana niezależnemu przeglądowi i uległa modyfikacji pod kątem dostosowania do zapisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 10) Na podstawie analizy ryzyka operacyjnego w okresie 2019r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2019 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 2020r.

Stegna, dnia 20.03.2020r.

Inwentarz Publiczny
Tolanta Babik

Tolanta Babik
RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Stegnej