

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności
z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2021 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 8/ZB/2/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”;
- 2) Uchwałą Nr 16/RN/1/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie przyjęcia: „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”;
- 3) Uchwałą Nr 50/ZP/2022 z dnia 28.06.2022 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie.

I. W okresie 2021 roku:

dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Regulaminu System kontroli wewnętrznej,
2. Zasad zarządzania konfliktami interesów,
3. Polityka ładu korporacyjnego
4. Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego,

5. Polityka zapewnienia odpowiedniości składu Rady Nadzorczej,
 6. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
 7. Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 8. Zasady etyki a wraz z nią Polityka antykorupcyjna oraz Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
 9. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
- i stwierdza się, iż w 2021 roku obowiązujące regulacje, tj.:

- 1) Regulamin „System kontroli wewnętrznej” nie został zmieniony, dokonano jedynie zaktualizowania matrycy kontroli w zakresie ryzyka kredytowego 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.
- 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. Niniejsze regulacje uległy modyfikacjom. Zostały one dostosowane do zapisów 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 uległy modyfikacji. Niniejsza Regulacja została dostosowana do nowego 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. Dokonano również uspoźnienia z aktualizowanymi Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 6) Zasady etyki zostały uzupełnione o nowe wymagania wynikające z Rekomendacji Z i ujednolicone oraz zawierają zapisy dot. anonimowego zgłaszania naruszeń prawa

oraz obowiązujących w banku procedur i norm etycznych. W 2021 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) Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny działania Zarządu nadając mu ocenę pozytywną za 2020r. i przyjęła sprawozdanie z działalności zarządu za 2020r. 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 2021r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2021 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 2022r.

Stegna, dnia 26.01.2022r.

Tolanta Babik
RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Stegnej
.....
/Rada Nadzorcza/

A. Lenz
/ZP/
Tolanta Babik

Uchwała nr 50/ZP/2022

Zebrań Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie

z dnia 28 czerwca 2022 roku

w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie” wraz ze sprawozdaniem dot. oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej za 2021 rok

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

§ 1

Zebrań Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie obradujące w dniu 28.06.2022 r. zatwierdza „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie” wraz ze sprawozdaniem dot. oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej za 2021 rok, która stanowi załącznik nr 1 do uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Na ogólną liczbę	30.....	w głosowaniu wzięło udział:
Przedstawicieli		
Za uchwałą głosowało	43.....	Przedstawicieli
Przeciw głosowało	0.....	Przedstawicieli
Wstrzymało się	0.....	Przedstawicieli

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

Traci moc uchwała Nr 40/ZP/2021 Zebrania Przedstawicieli z dnia 28.06.2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”

Aldona Modla

Sekretarz

Tolanta Babik

Przewodniczący

