

BANK SPÓŁDZIELCZY

w STEGNIE

82-103 STEGNA ul. Lipowa 8
☎ 55 246 90 90 📠 55 247 82 13
NIP 578-000-56-64 REGON 000496060
KRS 0000093146

Załącznik Nr 1
do Uchwały nr ¹⁵...../RN/¹...../2025
Rady Nadzorczej BS w Stegnie
z dnia 12.02.2025r.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2024 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 ⁵...../ZB/³...../2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie: przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Stegnie”;
- 2) Uchwałą Nr ¹⁵...../RN/¹...../2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie w sprawie przyjęcia: „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stegnie”;
- 3) Uchwałą Nr ³⁰...../ZP/2025 z dnia ^{26.06.2025}.....r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Stegnie.

I. W okresie 2024 roku:

dokonano przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych, w tym:

1. Polityki Ładu Korporacyjnego,
2. Planu Ciągłości Działania,
3. Procedur kredytowych,
4. Procedur rachunków bankowych,
5. Instrukcji świadczenia usługi poszukiwań poprzez Centralna Informację,
6. Strategii IT,

7. Regulaminu Bezpieczeństwa Fizycznego i Środowiskowego,
8. Regulaminu SIZ,
9. Regulaminu Nadzoru nad PBI,
10. Regulaminu organizacyjnego,
11. Regulaminu pracy Zarządu,
12. Zasady stosowania klauzul informacyjnych administratora danych osobowych,
13. Instrukcji monitoringu odmów wypłaty świadczeń oraz rezygnacji z dochodzenia roszczeń,
14. Instrukcji realizacji zajęć egzekucyjnych obsługi STIR oraz obsługi Centralnej Informacji,
15. Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym,
16. Instrukcji obiegu i kontroli dowodów księgowych,
17. Zasad akceptacji i oceny zakładów ubezpieczeń,
18. Zasad szkoleń bancassurance,
19. Zasad weryfikacji Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL,
20. Zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
21. Instrukcji stosowania środków bezpieczeństwa finansowego (KYC),
22. Instrukcji bieżącego monitoringu stosunków gospodarczych,
23. Instrukcji przeprowadzania bieżącej analizy transakcji,
24. Strategii zarządzania ryzykiem,
25. Instrukcji obsługi wplatomatów zarządzanych przez system Wpłata SGB,
26. Standardów obsługi w zakresie bancassurance,
27. Zasad stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytów,
28. Zasad wprowadzania nowych produktów,
29. Regulaminu zarządzania systemami informatycznymi,
30. Zasad zarządzania danymi, w tym danymi osobowymi,
31. Regulamin przeciwdziałania mobbingowi, molestowaniu seksualnemu, dyskryminacji, nierównemu traktowaniu i innym działaniom niepożądanym w miejscu pracy,
32. Procedury zgłoszeń wewnętrznych,
33. Zasad zarządzania ryzykiem (utrata) reputacji,
34. Zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
35. Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.
36. Opracowano plan działania Komórki ds. zgodności na 2025r.

i stwierdza się, iż w 2024 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 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

- 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 2024 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. Nadal obowiązują przepisy §8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 07.04.2020r. w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych.
- 7) Opracowana została również nowa Strategia IT na 2024r.
- 8) Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny działania Zarządu nadając mu ocenę pozytywną za 2023r. i przyjęła sprawozdanie z działalności zarządu za 2023r. 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 2024r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2024 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 zarządcemu, 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 2025r.

Stegna, dnia 12.02.2025r.

Tolanta Barbić
RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Steganie 12.02.2025r.

.....
/Rada Nadzorcza/

Tolanta Barbić
Alżbena Machula
/ZP/ 26.06.2025r.