

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZTUMIE W 2023 ROKU

Wypełniając wymogi zawarte w § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych*, przeprowadzona została ocena stosowania przez Bank w 2023 roku *Zasad Ładu Korporacyjnego* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informację przedstawioną przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że w Banku wprowadzone zostały „Zasady Ładu Korporacyjnego” poprzez uchwalenie *Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sztumie*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Sztumie, w tym relacje z członkami i klientami Banku, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasady ich współdziałania.

Na podstawie dokonanej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła że:

- 1) *Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sztumie* istotnie wpływała na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- 2) dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
- 3) Bank mógł skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej;
- 4) podstawowa struktura organizacyjna była zamieszczona na stronie internetowej Banku;
- 5) w Banku funkcjonowała procedura anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach, która zawierała jasne reguły i zapewniała traktowanie zebranych informacji jako poufnych;
- 6) Bank posiadał *Plan ciągłości działania* oraz plany awaryjne, które ograniczały ryzyko powstania strat na wypadek poważnych zakłóceń krytycznych procesów działalności;
- 7) Bank działał w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewniając dostęp do rzetelnej informacji o swojej działalności;
- 8) Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku;
- 9) członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków;
- 10) przestrzegana była kultura ryzyka dzięki organizacji szkoleń dla pracowników, narad dla dyrektorów oddziałów i kierowników filii oraz możliwy bezpośredni kontakt pracowników z członkami Zarządu;
- 11) pracownicy Banku oraz członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmowali się interesami konkurencyjnymi;
- 12) w Banku obowiązywała przejrzysta polityka wynagradzania Zarządu, Rady Nadzorczej i osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 13) Bank prowadził przejrzystą Politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom;

- 14) pracownicy Banku rzetelnie informowali klientów o oferowanej usłudze lub produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego;
- 15) Bank udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dążąc do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami;
- 16) Bank posiadał adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej jak również stanowisko zapewniające zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, które miało zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku;
- 17) audyt wewnętrzny Banku wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Tekst *Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sztumie* dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bssztum.pl.

Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Sztumie jest adekwatna do skali prowadzonej przez Bank działalności i profilu ryzyka.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Sztumie