

# OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZTUMIE W 2025 ROKU

Wypełniając wymogi zawarte w § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych*, przeprowadzona została ocena stosowania przez Bank w 2025 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 Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad 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) Bank działał w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku;
- 3) właściwa struktura organizacyjna pozwalała na skuteczną realizację strategicznych celów Banku;
- 4) podstawowa struktura organizacyjna była jawna, została 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, zapewniał właściwy dostęp do rzetelnej informacji o swojej działalności;
- 8) członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków;
- 9) w 2025 roku outsourcing nie utrudniał skutecznego nadzoru nad instytucją i nie naruszał żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności Banku;

- 10) Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku;
- 11) przestrzegana była kultura ryzyka dzięki organizacji szkoleń dla pracowników, narad dla dyrektorów oddziałów i kierowników filii oraz możliwy bezpośredni kontakt pracowników z członkami Zarządu;
- 12) pracownicy Banku oraz członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmowali się interesami konkurencyjnymi;
- 13) w Banku obowiązywała przejrzysta polityka wynagradzania Zarządu, Rady Nadzorczej i osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 14) Bank prowadził przejrzystą Politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku;
- 15) pracownicy Banku rzetelnie informowali klientów o oferowanej usłudze lub produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego;
- 16) Bank udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dążąc do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami;
- 17) 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;
- 18) 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](http://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**