

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie stosowania przez Bank przyjętej „Polityki Ładu Korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie” w roku 2025

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie”

Obowiązująca w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie „Polityka Ładu Korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, w tym relacje z członkami Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie 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 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku (data wejścia w życie 1 stycznia 2015 roku) w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana „Polityka Ładu Korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie” (zwana dalej: *Polityką ładu*). *Polityka Ładu* została przyjęta Uchwałą Nr 26/2015 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie w sprawie przyjęcia „Polityki Ładu Korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie” z dnia 25 czerwca 2015 roku oraz zgodnie z dokonywanymi rocznymi przeglądami aktualizowana (m. in. uwzględniając Rekomendację Z oraz Wytyczne EBA GL/2021/05 z dnia 02 lipca 2021 roku w sprawie zarządzania wewnętrznego, a także biorąc pod uwagę zasady proporcjonalności i adekwatności wynikające ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku).

Ostatnie zmiany w Polityce wprowadzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr ZP/8/2025 dnia 10 czerwca 2025 roku.

I. Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

TAK.

Cele zostały zrealizowane

2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku.

TAK

3. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.

TAK

4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanych w regulacjach wewnętrznych tej struktury, poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej www.sblzakrzewo.pl.

TAK

5. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone oraz opisane.

TAK

6. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań, przez co przyczynia się do zapewnienia oraz wykazania skutecznego ostrożnego zarządzania Bankiem. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki organizacyjne oraz poszczególne stanowiska albo zespoły.

TAK

7. Struktura organizacyjna Banku została określona w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek organizacyjnych i stanowisk lub zespołów, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności.

TAK

8. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

TAK

9. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF oraz EBA (European Banking Authority), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru oraz cele strategiczne Zrzeszenia.

TAK

10. Bank określa własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.

TAK

11. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

TAK

12. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

TAK

13. Organizacja Banku zapewnia, że :

- 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;

TAK

- 2) przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;

TAK

- 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

TAK

14. Zarząd Banku kształtuje strukturę organizacyjną Banku, jak też zapewnia, aby ta struktura była uzasadniona i efektywna oraz nie cechowała się nadmierną lub nieodpowiednią złożonością, która nie miałaby jasnego uzasadnienia ekonomicznego ani celu prawnego lub mogłaby być wykorzystana w celach związanych z przestępczością finansową.

TAK

15. Tworzenie lub zmiana struktury organizacyjnej Banku, są spójne w szczególności ze Statutem Banku, jako podstawowym aktem ustrojowym dotyczącym utworzenia i funkcjonowania Banku oraz sposobu działania jego organów.

TAK

16. Wymóg o którym mowa w ust. 14 jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk, a także jednostek organizacyjnych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub zespołów.

TAK

17. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

TAK

18. Pracownicy Banku są informowani w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących ich zakres obowiązków. Wszyscy pracownicy Banku mają możliwość dostępu do wewnętrznej poczty elektronicznej oraz bazy regulacji wewnętrznych DOKUMENTY WEWNĘTRZNE EOD NOVUM, gdzie zamieszczane są aktualne regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku.

TAK

19. Zarząd w pełni zna i rozumie strukturę prawną, organizacyjną i operacyjną Banku oraz zapewnia jej zgodność z zatwierdzoną strategią biznesową tak w zakresie ryzyka jak też skłonnością do podejmowania ryzyka.

TAK

20. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewnia zatwierdzanie prawidłowych strategii i polityki ustanawiania nowych struktur, zapewniając, by ich liczba, wzajemne powiązania i transakcje między nimi nie utrudniały zarządzania wewnętrznego oraz skutecznego zarządzania ryzykiem i nadzoru nad nim.

TAK

21. Bank posiada anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez wszystkich

pracowników, za pośrednictwem określonego, niezależnego i autonomicznego kanału bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Procedura zgłaszania przypadków nieprawidłowości oraz ochrony osób dokonujących zgłoszeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin pracy w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie).

22. Obowiązujące w Banku procedury dotyczące anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają nieprawidłowości, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu, a także zapewniają, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Procedura zgłaszania przypadków nieprawidłowości oraz ochrony osób dokonujących zgłoszeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin pracy w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie).

23. Procedura anonimowego powiadamiania zapewnia monitorowanie wyniku dochodzenia w sprawie zgłoszonego naruszenia oraz właściwe prowadzenie ewidencji zgłoszonych naruszeń.

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie oraz Procedura zgłaszania przypadków nieprawidłowości oraz ochrony osób dokonujących zgłoszeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie).

24. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej Banku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.

TAK

W 2025 roku nie zarejestrowano zgłoszeń dotyczących przypadku nieprawidłowości.

25. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

TAK

II. Relacja Banku z członkami

1. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów.

TAK

2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

TAK

3. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do informacji, w przypadku podejmowanych Uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.

TAK

4. Przy udzielaniu informacji członkom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

TAK

5. Członkowie Banku współdziałają przy realizacji jego celów oraz zapewniają bezpieczeństwo działania Banku.

TAK

6. Członkowie Banku mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku będzie zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.

TAK

7. Członkowie Banku w swych decyzjach kierują się interesem Banku.

TAK

8. Zwołanie Zebrania Przedstawicieli w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku następuje niezwłocznie.

TAK

9. Członkowie Banku efektywnie korzystają z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Obecność udziałowca w zarządzie wymaga ograniczenia w Radzie Nadzorczej Banku podmiotów powiązanych z takim udziałowcem (w szczególności rodzinie lub gospodarczo, poza udziałem w Banku), w celu uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.

TAK

10. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby pozostające z członkami Zarządu lub kierownikami (osobami pełniącymi najważniejsze funkcje¹) w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

TAK

11. Konflikty powstające między udziałowcami rozwiązywane są niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszenia interesu Banku i jego członków.

TAK

12. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu, nie mogą ingerować w sposób sprawowania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd.

TAK

13. Członkowie Banku nie wykorzystują swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych

¹ Osoby mające znaczący wpływ na kierunek instytucji ale nie będące członkami Zarządu tj. Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Kierownik Komórki analiz i ryzyk bankowych, Główny Księgowy) oraz inne jeśli zostały zidentyfikowane w wyniku analizy ryzyka

transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

TAK

14. Decyzje w zakresie wypłaty zysku uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, przyjętej polityki dywidendowej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

TAK

(Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwałę zgodną z przyjętą polityką dywidendową Banku oraz polityką dywidendową banków wydaną przez organ nadzoru na rok 2025).

III. Zarząd

1. Zarząd ponosi ostateczną i ogólną odpowiedzialność za Bank oraz określa zasady zarządzania w Banku, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, nadzoruje wdrożenie tych zasad oraz jest za to wdrożenie odpowiedzialny.

TAK

2. Zarząd aktywnie angażuje się w działalność Banku i podejmuje decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.

TAK

3. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wdrażanie strategii oraz regularnie omawia wdrażanie i odpowiedniość tych strategii z Radą Nadzorczą.

TAK

4. Zarząd dokonując osądu i podejmując decyzje, konstruktywnie kwestionuje oraz krytycznie ocenia przedstawiane mu propozycje, wyjaśnienia i informacje.

TAK

5. Zarząd składa kompleksowe sprawozdania i informuje regularnie bez zbędnej zwłoki Radę Nadzorczą o elementach istotnych dla oceny sytuacji, ryzyku i wydarzeniach mających wpływ lub mogących mieć wpływ na działanie Banku.

TAK

6. Zarząd ma charakter kolegialny.

TAK

7. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),

TAK

- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),

TAK

- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

TAK

8. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

TAK

9. Członkowie Zarządu, podlegają ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie.

TAK

(Rada Nadzorcza w oparciu o przyjęte kryteria sprawowania funkcji zarządczych oraz reputacji Banku dokonała pozytywnej oceny członków Zarządu i Zarządu w dniu 16 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny za okres od 19 września 2023 roku do 16 grudnia 2024 roku oraz w związku ze zmianą zakresu obowiązków poszczególnych członków Zarządu (Uchwały Rady Nadzorczej nr 91/2024 do 94/2024 z dnia 16 grudnia 2024 roku). Rada Nadzorcza oceniła, że członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów lokat w nim zgromadzonych, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do prawidłowego zarządzania ryzykiem oraz należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.). W 2025 roku członkowie Zarządu ani Zarząd nie podlegali ocenie odpowiedniości.

10. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.

TAK

(Członkowie Zarządu posiadają wykształcenie ekonomiczne, prawnicze, rolnicze. Zapewniają w ten sposób prawidłową realizację zadań przez Zarząd)

11. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

TAK

(Średni staż w Banku członków Zarządu w roku 2025 wynosił 24 lata i 8 miesięcy)

12. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, a także wytyczne i rekomendacje Banku Zrzeszającego i Systemu Ochrony z zachowaniem zasady proporcjonalności.

TAK

13. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

TAK

14. Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

TAK

15. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.

TAK

16. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

TAK

17. Obowiązki i uprawnienia Zarządu są jasno określone w formie pisemnej.

TAK

(W Banku obowiązuje Regulamin działania Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie. Podlega on regularnym przeglądom w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego. Dnia 28 listopada 2025 roku Zarząd Banku dokonał przeglądu Regulaminu działania Zarządu (w związku z przeglądem zarządczym w zakresie struktury organizacyjnej), w wyniku przeglądu dokonano aktualizacji zapisów Regulaminu działania Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie – Uchwała Rady Nadzorczej nr RN/109/2025. Przegląd struktury organizacyjnej nie wykazał potrzeby dokonania zmian w uchwałach kompetencyjnych poszczególnych członków Zarządu.

18. Do obowiązków Zarządu należy w szczególności ustalanie i wdrażanie:

- 1) ogólnej strategii biznesowej Banku;

TAK

(Strategia działania Banku)

- 2) ogólnej strategii w zakresie ryzyka, w tym skłonności instytucji do podejmowania ryzyka oraz jej ram zarządzania ryzykiem, a także środków zapewniających, aby Zarząd poświęcał wystarczająco dużo czasu na zagadnienia związane z ryzykiem;

TAK

(Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 3) odpowiednich i skutecznych ram zarządzania oraz kontroli wewnętrznej, obejmujących jasną strukturę organizacyjną i dobrze funkcjonujące niezależne wewnętrzne komórki ds. zarządzania ryzykiem, ds. zgodności, które dysponują wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami, aby móc wykonywać swoje funkcje;

TAK

(Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności, Polityka zgodności, Regulamin funkcji ds. zgodności)

- 4) wielkości, rodzajów oraz struktury kapitału wewnętrznego i funduszy własnych wystarczających do odpowiedniego pokrycia ryzyka podejmowanego przez Bank;

TAK

(Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 5) celów zarządzania płynnością instytucji;

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 6) Polityki wynagrodzeń;

TAK

(Polityka wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin wynagradzania pracowników w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 7) procesu wyboru i oceny kwalifikacji osób pełniących najważniejsze funkcje;

TAK

(Procedura określająca działania związane z powołaniem i odwołaniem członków Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie, Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Polityka kadrowa w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 8) kultury języka;

TAK

(Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 9) kultury korporacyjnej i wartości, które promują odpowiedzialne i etyczne postępowanie;

TAK

(Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 10) polityki przeciwdziałania konfliktom interesów na poziomie instytucjonalnym;

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie oraz Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

- 11) zasad mających na celu zapewnienie rzetelności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

TAK

(Polityka (zasady) rachunkowości w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

19. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.

TAK

20. Prezes Zarządu przyczynia się do efektywnego przepływu informacji w ramach Zarządu oraz pomiędzy Zarządem, a Radą Nadzorczą oraz jest odpowiedzialny za ogólne skuteczne funkcjonowanie Zarządu.

TAK

21. Prezes Zarządu zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

TAK

22. Prezes Zarządu ustala porządek posiedzeń i zapewnia priorytetowe poruszanie kwestii strategicznych, a także zapewnia otrzymywanie przez członków Zarządu dokumentów i informacji z wystarczającym wyprzedzeniem przed posiedzeniami.

TAK

23. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu.

TAK

24. Wszyscy członkowie organu zarządzającego są na bieżąco informowani o ogólnej działalności Banku, jego sytuacji finansowej i pod względem ryzyka, a także o podejmowanych decyzjach mających znaczny wpływ na działalność Banku.

TAK

(Zarząd otrzymuje raporty i analizy zgodnie z Instrukcją System informacji zarządczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

25. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i uchwałach kompetencyjnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku lub wewnętrznych konfliktów interesów.

TAK

26. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

TAK

27. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

TAK

28. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

TAK

29. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie prowadzi do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

TAK

30. Członek Zarządu Banku nie jest w szczególności członkiem organów innych podmiotów, w taki sposób, że czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiałby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.

TAK

31. Członek Zarządu Banku powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która prowadzi do powstania konfliktu interesów lub wpływa negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

TAK

32. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

TAK

(Polityka zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin funkcji ds. zgodności w

Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

33. W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

TAK

(W 2025 roku nie odnotowano zmian w składzie Zarządu)

34. Rada Nadzorcza dokonując wyboru członka Zarządu, opiera się o wytyczne zawarte w Polityce oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku i dokonuje oceny każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją.

TAK

Rada Nadzorcza nie dokonywała wyboru członka Zarządu w roku 2025 oraz nie dokonywała w związku z tym oceny odpowiedności kandydata na członka Zarządu/ członków Zarządu oraz Zarządu.

IV. Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

TAK

2. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie kwestionuje realizację strategii działania Banku.

TAK

3. W skład Rady Nadzorczej wchodzi między innymi członkowie niezależni.

TAK

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w skład Rady Nadzorczej wchodzi trzech członków niezależnych. W 2025 roku cały skład Rady Nadzorczej był niezależny od Banku.

4. Rada Nadzorcza w ramach pełnionych funkcji zobowiązana jest w szczególności:

- 1) nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji przez kierownictwo oraz jego działania, jak też zapewnić skuteczny nadzór nad Zarządem, w tym monitorowanie oraz kontrolę jego indywidualnych i zbiorowych wyników, jak też realizacji strategii i celów instytucji;

TAK

- 2) konstruktywnie kwestionować i krytycznie oceniać propozycje oraz informacje dostarczane przez Zarząd, a także jego decyzje;

TAK

- 3) uwzględniając zasadę proporcjonalności, należyście wypełniać obowiązki i rolę Komitetu Audytu;

TAK

- 4) zapewnić i okresowo oceniać skuteczność ram zarządzania wewnętrznego Banku oraz podejmować odpowiednie kroki w celu usunięcia wszelkich stwierdzonych uchybień;

TAK

- 5) nadzorować i monitorować konsekwentne wdrażanie celów strategicznych Banku, jego struktury organizacyjnej i strategii w zakresie ryzyka, w tym jego skłonności do podejmowania ryzyka oraz ram zarządzania ryzykiem i innych obszarów polityki (np. polityki wynagrodzeń), a także zasad ujawniania informacji;
TAK
- 6) monitorować konsekwentne wdrażanie kultury ryzyka w Banku;
TAK
- 7) nadzorować wdrażanie i utrzymywanie kodeksu postępowania lub podobnych skutecznych zasad w celu określenia faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi oraz ich minimalizacji.
TAK
- 8) nadzorować rzetelność informacji finansowych i sprawozdawczości oraz ram kontroli wewnętrznej, w tym skutecznych i prawidłowych ram zarządzania ryzykiem,
TAK
- 9) zapewnić, aby Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mogła działać w sposób niezależny oraz aby w razie potrzeby mogła niezależnie od relacji podległości służbowej łączącej z innymi wewnętrznymi organami bezpośrednio zgłaszać Radzie Nadzorczej wszelkie obawy i ostrzeżenia w przypadku niekorzystnych tendencji dotyczących ryzyka wpływających lub mogących wpływać na Bank.
TAK
5. Rada Nadzorcza posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzenia istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
TAK
6. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
TAK
7. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
TAK
(Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wykształcenie wyższe lub średnie. Ukończyli liczne szkolenia z zakresu funkcjonowania Rady Nadzorczej. W roku 2025 było to szkolenie z zakresu: Obowiązki organów statutowych Banku, w tym Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w zakresie oceny sprawozdania finansowego za rok 2024, z uwzględnieniem przedstawienia działań w zakresie zrównoważonego rozwoju, zgodnie z wymogami ESG, Ryzyko operacyjne dla Rad Nadzorczych, Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa BS, Kompendium wiedzy członka

organu nadzorczego oraz zarządczego BS - fundamenty organizacyjne Banku, Wprowadzenie do zarządzania ryzykiem - dla początkujących, Szkolenie dla członków Rad Nadzorczych Banków Spółdzielczych uczestników Systemu Ochrony SGB, Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - dla członków Rad Nadzorczych).

- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk)

TAK

- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

TAK

8. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegioidalnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegioidalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

TAK

(Członkowie Rady Nadzorczej dysponują wiedzą finansową, ekonomiczną, rolniczą, techniczną, administracyjną).

9. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

TAK

10. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.

TAK

11. Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

TAK

12. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

TAK

13. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonany został w oparciu o doświadczenie i umiejętności kierowania zespołem.

TAK

(W 2025 doszło do zmiany na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej w związku z rezygnacją z pełnienia funkcji długoletniego członka Rady Nadzorczej, uchwałą nr RN/48/2025 z dnia 26 maja 2025 roku Rada Nadzorcza wybrała nowy skład Prezydium)

14. Przewodniczący zachęca do otwartej i krytycznej dyskusji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewnia możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

TAK

15. Rada Nadzorcza powołuje spośród siebie Prezydium.

TAK

(W 2025 roku doszło do zmian w składzie Prezydium Rady – uchwałą nr RN/48/2025 z dnia 26 maja 2025 roku Rada Nadzorcza wybrała nowy skład Prezydium)

16. W ramach Rady Nadzorczej powołany został Komitet Audytu powołany w szczególności do:

- 1) monitorowania skuteczności wewnętrznych systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w tym zakresie sprawozdawczości finansowej badanej instytucji, bez naruszania jej niezależności;

TAK

- 2) nadzorowania ustanowienia przez instytucję polityki rachunkowości;

TAK

- 3) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i przedstawiania zaleceń mających na celu zapewnienie jego rzetelności;

TAK

- 4) dokonywania przeglądu i monitorowania niezależności biegłych rewidentów lub firm audytorskich w szczególności odpowiedniości świadczenia usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) nr 537/2014;

TAK

- 5) monitorowania badania ustawowego rocznego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w szczególności jego przeprowadzenie, uwzględniając wszelkie ustalenia i wnioski właściwego organu zgodnie z art. 26 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 537/2014;

TAK

- 6) ponoszenia odpowiedzialności za procedurę wyboru zewnętrznego biegłego rewidenta lub rewidentów bądź firmy audytorskiej lub firm audytorskich i zalecania zatwierdzenia ich powołania, wynagrodzenia oraz odwołania przez właściwe organy instytucji;

TAK

- 7) dokonywanie przeglądu zakresu i częstotliwości badania ustawowego rocznych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych;

TAK

- 8) zgodnie z art. 39 ust. 6 lit. a) dyrektywy 2006/43/UE poinformowanie organu administracyjnego lub nadzorczego badanej jednostki o wynikach badania ustawowego i wyjaśnienie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i jaka była rola Komitetu Audytu w tym procesie; oraz

- 9) otrzymywanie i uwzględnianie sprawozdania z badań.

TAK

17. Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w poszczególnych obszarach oraz ułatwia opracowanie i wdrażanie solidnych ram zarządzania wewnętrznego. Przekazanie uprawnień Komitetowi w żaden sposób nie zwalnia Rady Nadzorczej ze zbiorowego wykonywania jej obowiązków i zadań.

Komitet Audytu realizuje zadania wynikające z Regulaminu jego działania oraz wydaje Rekomendacje dla Rady Nadzorczej celem podjęcia stosownych decyzji i Uchwał.

18. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

TAK

19. Szczegółowe zasady funkcjonowania Komitetu Audytu reguluje Regulamin Komitetu Audytu oraz ustawa o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

TAK

20. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są Członkowie Banku zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze.

TAK

21. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają ocenie odpowiedniości przez organ dokonujący ich wyboru, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej oraz Regulaminie działania Komitetu Audytu.

TAK

(W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wtórnej i pierwotnej oceny odpowiedniości (indywidualnej i zbiorowej), w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej i Komitecie Audytu. Oceny odpowiedniości zostały przeprowadzone zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.

Dnia 17 stycznia 2025 roku dokonano oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej - Uchwały Rady Nadzorczej od nr RN/10/2025 do RN/13/2025. W oparciu o kryteria wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, badań sprawozdań finansowych, z zakresu branży, w której działa Bank a także niezależności Rada Nadzorcza dokonała oceny pozytywnej indywidualnej i zbiorowej Komitetu Audytu. Dnia 26 maja 2025 roku dokonano oceny odpowiedniości kandydatów na członków Komitetu Audytu w związku z rezygnacją z członkostwa przez dotychczasowego członka Komitetu. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kandydatów – uchwała RN/42/2025, RN/43/2025 i RN/46/2025). 26 maja 2026 roku na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonała wyboru nowego składu Komitetu Audytu.)

22. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej Banku zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.

TAK

(Członkowie Rady Nadzorczej nie zgłaszali zdań odrębnych w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej w roku 2025)

W protokole zamieszcza się również przebieg dyskusji i uzgodnione działania oraz informację o podjętych decyzjach i Uchwałach.

TAK

23. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.

TAK

24. Rada Nadzorcza Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.

TAK

25. Współpraca Rady Nadzorczej Banku z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana.

TAK

(Został sporządzony protokół ze spotkania).

Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Rady Nadzorczej Banku, która informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

TAK

(W roku 2025 nie nastąpiło rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych).

26. Każdy z członków Rady Nadzorczej wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej.

TAK

26. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku.

TAK

27. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

TAK

28. Członek Rady Nadzorczej powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.

TAK

29. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone są w odpowiednich regulacjach wewnętrznej określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej Banku w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

TAK

(Polityka zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Regulamin funkcji ds. zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

30. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, minimum 4 razy w roku.

TAK

(W roku 2025 odbyło się 6 protokolowanych posiedzeń Rady Nadzorczej).

31. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności żąda od Zarządu wyjaśnień i zaleca mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

TAK

(W 2025 roku Rada Nadzorcza nie stwierdziła nadużyć oraz istotnych błędów).

27. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

TAK

(Rada Nadzorcza nie występowała w roku 2025 do Zarządu o powołanie podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia dodatkowych analiz lub zasięgnięcia opinii)

28. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej, mniejszego niż minimalna liczba członków wskazana w Statucie, zwoływane jest Zebranie Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

TAK

(Dnia 30 kwietnia 2025 roku jeden z członków Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnionej funkcji. Od dnia 01 maja 2025 roku Rada Nadzorcza obradowała w sześciuosobowym składzie. Ze względu na zachowanie minimalnej liczby członków Rady Nadzorcze nie było wymagane zwoływanie Zebrania Przedstawicieli w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Dnia 10 czerwca 2025 Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę nr ZP/33/2025 w sprawie składu Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026 – Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwałę o zachowaniu sześciuosobowego składu.)

29. Organ stanowiący dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonywać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej zgodnie z zasadami określonymi w Polityce oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej, członka Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku, uwzględniając jego kwalifikacje, doświadczenie, reputację oraz aktywność zawodową i pozazawodową gwarantujące aktywne pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej Banku oraz unikanie konfliktu interesów.

TAK

(W 2025 roku nie było wyborów i wyborów uzupełniających do składu Rady.)

30. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad Polityki Ładu Korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

TAK

(W 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Banku Polityki ładu korporacyjnego Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie za rok 2024 – uchwała Rady Nadzorczej nr RN/39/2025 z dnia 21 marca 2025 roku. Zebranie Przedstawicieli, Zarząd oraz członkowie Banku

uczestniczący w Zebraniach Grup Członkowskich zostali poinformowani o wynikach tej oceny. Wyniki oceny za rok 2024 zostały opublikowane na stronie internetowej Banku – Zakładka Polityka Informacyjna -> Polityka Ładu Korporacyjnego).

V. Polityka w zakresie outsourcingu

1. W Banku funkcjonuje Polityka w zakresie outsourcingu.

TAK

(W Banku funkcjonują Zasady powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie. Zapisy w regulacjach wynikały z Wytocznych w sprawie outsourcingu EBA/GL/2019/02 oraz Prawa bankowego.)

2. Regulacje uwzględniały wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i ICT; ryzyko utraty reputacji; oraz ryzyko koncentracji), a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które należy wdrażać od etapu rozważania zawarcia umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania (w tym podczas analizy kosztów i korzyści outsourcingu, zawierania umowy outsourcingowej, realizacji umowy do chwili jej wygaśnięcia, wdrażania planów awaryjnych i strategii wyjścia).

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

3. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

TAK

4. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

TAK

5. Przy wyborze istotnego dostawcy usług zewnętrznych lub w przypadku outsourcingu usług Bank uwzględnia, czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania, które są zgodne z Zasadami dobrych praktyk (zasadami etyki) funkcjonujących w Banku.

TAK

VI. Polityka w zakresie PPPiFT

1. W Banku funkcjonują zasady zarządzania ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu - AML.

TAK

(W Banku obowiązują „Zasady zarządzania ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu” (AML), wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 121/2023 z dnia 31 lipca 2023 roku, aktualizowane 26 listopada 2024 roku uchwałą Zarządu nr 154/2024, uchwałą Zarządu nr 86/2025 z dnia 21 maja 2025 roku, uchwałą Zarządu nr 167/2025 z dnia 5 listopada 2025 roku i uchwałą Zarządu nr 219/2025 z dnia 30 grudnia 2025 roku.)

2. Regulacja określa reguły i tryb realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w Banku, w szczególności sposób dokonywania analizy ryzyka związanego ze stosunkami gospodarczymi lub transakcją okazjonalną, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, zasady

przekazywania i gromadzenia informacji, przeprowadzania bieżących analiz transakcji i inne obowiązki wynikające z obowiązujących przepisów prawa (z intensywnością uwzględniającą to ryzyko).

TAK

3. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z uwzględnieniem czynników dotyczących Klientów, państw lub obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów dostaw, a także z uwzględnieniem elementów nadużyć finansowych.

TAK

4. Członek Zarządu odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu posiada odpowiednią wiedzę, umiejętności w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka związanego z AML oraz strategii, kontroli i regulacji z nim związanych.

TAK

(Członkiem Zarządu odpowiedzialnym za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest Prezes Zarządu. Prezes Zarządu posiada odpowiednią wiedzę, kompetencję i doświadczenie odpowiednie do realizacji swoich obowiązków w obszarze AML/CFT, co zostało potwierdzone w przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 16 grudnia 2024 roku ocenie odpowiedniości.)

VII. Polityka w zakresie ESG

1. Bank wdraża politykę zarządzania ryzykiem ESG.

TAK

(W Banku polityka w zakresie ryzyka ESG wdrażana jest zgodnie z Harmonogramem wdrożenia ryzyka ESG w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie, wprowadzonym Uchwałą Zarządu nr 43/2024 z dnia 15 maja 2024 roku.)

2. Zarządzanie ryzykiem ESG w Banku wprowadza rozwiązania proekologiczne poprzez wspieranie projektów inwestycyjnych, organizacyjnych i produktowych w działalności Banku.

TAK

(W ofercie Banku znajdują się produkty promujące rozwiązania proekologiczne: kredyt na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych, kredyt inwestycyjny „EKO”, kredyt inwestycyjny „Zielony”, kredyt inwestycyjny „EKO ROLNIK”, kredyt obrotowy na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych i działach specjalnych produkcji rolnej, w których wystąpiły szkody spowodowane przez suszę, grad, deszcz nawalny, ujemne skutki przezimowania, przymrozki wiosenne, powódź, huragan, piorun, obsunięcie się ziemi lub lawinę. W 2024 roku ukończono realizację projektu inwestycyjnego – montażu instalacji fotowoltaicznej w oddziale w Człopie.)

3. W zakresie ładu korporacyjnego polityka ESG Banku opiera się na wspieraniu inicjatyw lokalnej społeczności, wspiera relację w Klientami, dostawcami usług i produktów oraz efektywnie realizuje zarządzanie konfliktami interesów.

TAK

4. Bank skutecznie realizuje politykę ESG w obszarze przestrzegania przepisów prawa pracy, zapobiegania dyskryminacji, występowania luki płacowej, a także w zakresie realizacji zapisów tzw. dyrektywy work-life balance.

TAK

(W zakresie obowiązujących przepisów krajowych na dzień 31 grudnia 2025 roku.)

5. Bank promuje politykę antydyskryminacyjną i politykę różnicowania zarówno w ramach organu zarządzającego, jak i wśród pracowników Banku. Polityka różnicowania pozwala na dotarcie do szerokiego zestawu cech i kompetencji, aby uzyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji, a także pozwala na dążenie do osiągnięcia wysokiej jakości miejsc pracy.

TAK

(W Banku funkcjonuje „Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”. Zasady stosowania polityki różnicowania zawarte są również w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie” i „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”, a także w obowiązującej w Banku Polityce kadrowej.)

VIII. Kultura ryzyka i standardy etyczne

1. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.

TAK

2. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków tych pracowników w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.

TAK

3. Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.

TAK

4. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności: znajomość i zrozumienie podstawowych wartości instytucji przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, skuteczną komunikację i krytykę pomiędzy pracownikami, a także stosowanie odpowiednich zachęt w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

TAK

5. Zarząd opracowuje i przyjmuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji

finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań, by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.

TAK

6. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie jasnej i udokumentowanej polityki przestrzegania wysokich standardów etycznych i zawodowych, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.

TAK

(W Banku obowiązują Zasady dobrych praktyk (zasady etyki) w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie)

IX. Konflikt interesów

1. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów na poziomie instytucjonalnym, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania, opracowana, ustanowiona i zatwierdzona przez Zarząd.

TAK

2. Niezależnie od przyjętych w tym zakresie regulacji, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy jego klientów, w szczególności poprzez:

- 1) odpowiedni podział obowiązków, np.
 - a) powierzenie czynności, będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług, różnym osobom bądź
 - b) powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość, w odniesieniu do czynności będących w konflikcie, różnym osobom;
- 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek; oraz
- 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych.

TAK

3. W Banku obowiązuje skuteczna polityka w celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im; opracowana przez Zarząd, zawarta w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie” oraz „Polityce kadrowej”.

TAK

X. Polityka wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych (Polityka wynagradzania, regulaminy wynagradzania).

TAK

(W Banku obowiązują Polityka wynagrodzeń, Regulamin wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie i Regulamin wynagradzania pracowników).

2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

TAK

3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

TAK

(Rada Nadzorcza sporządza co roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku na Zebranie Przedstawicieli – Uchwała Rady Nadzorczej nr RN/53/2025 z dnia 26 maja 2025 roku. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała oceny wpływu zasad wynagradzania na sposób zarządzania bankiem – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 26 maja 2025 roku nr RN/54/2025.)

4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

TAK

(Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny polityki wynagrodzeń podejmując Uchwałę ZP/23/2025 dnia 10 czerwca 2025 roku.)

5. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.

TAK

6. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.

TAK

(W oparciu o zapisy § 8 Polityki wynagrodzeń w SBL w Zakrzewie Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwałę nr 34/2024 z dnia 21 czerwca 2022 roku w sprawie ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie).

7. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w Polityce wynagrodzeń oraz uchwale Zebrania Przedstawicieli określającej wysokość wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.

TAK

(Polityka wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie uchwalona 10 czerwca 2025 roku Uchwałą ZP/9/2025 Zebrania Przedstawicieli)

8. Rada Nadzorcza, odpowiada za wprowadzenie wewnętrznego aktu prawnego określającego zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

TAK

(Polityka wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie uchwalona 10 czerwca 2025 roku Uchwałą ZP/9/2025 Zebrania Przedstawicieli i Regulamin wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr RN/60/2025 z dnia 26 maja 2025 roku.)

9. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagrodzeń, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

TAK

(Na podstawie § 11 - 13 Polityki wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie i Regulaminu wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie załącznik nr 4 Rada Nadzorcza uwzględniając ocenę efektów pracy przed wypłatą całości lub części zmiennego składnika wynagrodzenia.)

10. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje nadzór nad wprowadzonym Regulaminem wynagradzania dla pracowników w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku.

TAK

(§ 17 Polityki wynagrodzeń w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie).

11. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagrodzeń nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

TAK

12. Wynagrodzenie członka Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

TAK

XI. Polityka informacyjna

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku.

TAK

2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe umieszczane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.sblzakrzewo.pl.

TAK

3. Bank zapewnia udziałowcom Banku równy dostęp do informacji.

TAK

4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.

TAK

5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku, w tym szczegółowe regulacje wynikające z ustawy Prawo bankowe.

TAK

XII. Zasady wprowadzania nowych produktów i usług, działalność promocyjna i relacje z klientami

1. W Banku opracowane zostały Zasady wprowadzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług, jak też wyjątkowe transakcje, jak również istotne zmiany powiązanych procesów (np. zasady outsourcingu) i systemów (np. procesów zmian w zakresie informatyki).

TAK

2. Zasady wprowadzania nowych produktów zapewniają spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami, poprzez uwzględnienie w jej treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi lub wprowadzeniu znaczących zmian dotychczasowych produktów lub usług tj. w jednej lub większej liczbie istotnych cech, które zmieniają profil ryzyka lub złożoność produktu z punktu widzenia klienta.

TAK

3. Zasady zawierają definicję nowego produktu oraz definicję znaczącej zmiany wykorzystywaną przez wszystkie stanowiska uczestniczące w procesie decyzyjnym.

TAK

4. Zasady wskazują najważniejsze zagadnienia, które należy uwzględnić przed podjęciem decyzji o wdrożeniu nowego produktu. Są to: zgodność z regulacjami, rachunkowość, modele wyceny, wpływ na profil ryzyka, adekwatność kapitałową, rentowność, dostępność wystarczających zasobów w jednostkach: operacyjnych, rozliczeniowych, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i infrastrukturą informatyczną, dostępność narzędzi wewnętrznych i wiedzy. Uwzględniają również ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

TAK

5. Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega obowiązkowej ocenie uprzedniej i systematycznej przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a w zatwierdzeniu nowych produktów lub znaczących zmian dotychczasowych produktów, procesów i systemów powinny uczestniczyć Komórka analiz i ryzyk bankowych i Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

TAK

W roku 2025 wprowadzono do oferty:

- kredytu inwestycyjnego OZE – wprowadzony uchwałą Zarządu nr 67/2025 z dnia 26 maja 2025 roku,
- usługi wielowalutowości – wprowadzone uchwałą Zarządu nr 98/2025 z dnia 11 czerwca 2025 roku,
- mieszkaniowych rachunków powierniczych – wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 106/2025 z dnia 18 czerwca 2025 roku,
- lokatę terminową 12 miesięczną „Zakrzewska” – wprowadzoną uchwałą Zarządu nr 133/2025 z dnia 16 lipca 2025 roku,

- kredyt obrotowy z dopłatami do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR – wprowadzony uchwałą Zarządu nr 163/2025 z dnia 09 października 2025 roku.

6. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany” jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.

TAK

7. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

TAK

8. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

TAK

9. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,

TAK

- 2) tożsamości podmiotu reklamowanego,

TAK

- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,

TAK

- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając bądź korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,

TAK

- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,

TAK

- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,

TAK

- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego,

TAK

10. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:

- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,

TAK

- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

TAK

- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przekazu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,

TAK

- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

TAK

11. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

TAK

(Pracownicy posiadają odpowiednią wiedzę w zakresie oferowanych produktów, którą systematycznie uzupełniają i uaktualniają poprzez szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne. Pracownicy kredytowi spełniają wymogi ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredytach hipotecznych i nadzorze nad pośrednikami. W zakresie ubezpieczeń oferowanych przez Bank jako multiagenta, pracownicy świadczący usługi ubezpieczeniowe klientom posiadają wiedzę i kwalifikacje potwierdzone zaświadczeniem o zdaniu egzaminu).

12. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

TAK

13. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 12, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie jest to uzasadnione pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptowanego ryzyka.

TAK

14. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

TAK

15. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

TAK

16. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.

TAK

17. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

TAK

18. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

TAK

19. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

TAK

20. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

TAK

21. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a w przypadku reklamacji dotyczącej usług płatniczych nie później niż 15 dni roboczych, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

TAK

22. Rozpatrzenie reklamacji wymagających postępowania wyjaśniającego, niezbędnego do rozpatrzenia reklamacji, może nastąpić w terminie dłuższym niż wskazany w zdaniu poprzednim jednak nie później niż w ciągu 60 dni, a w przypadku reklamacji dotyczącej usług płatniczych nie później niż 35 dni roboczych.

TAK

23. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

TAK

24. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

TAK

25. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

TAK

XIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,

TAK

- 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

TAK

- 3) skuteczną i efektywną działalność,

TAK

- 4) ostrożne prowadzenie działalności,

TAK

- 5) odpowiednią identyfikację pomiar i minimalizację ryzyka.

TAK

2. Główny cele systemu kontroli wewnętrznej jest:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,

TAK

- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,

TAK

- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku

TAK

- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi i etycznymi

TAK

3. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.

TAK

4. Bank posiada Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej dysponującą wystarczającymi uprawnieniami, statusem i dostępem do organów Banku, aby mogło wypełniać swoją funkcję.

TAK

5. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

TAK

6. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

TAK

7. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych liniach obrony:

- a) na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

TAK

- b) na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;

TAK

- c) na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, realizowaną przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

TAK

8. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.

TAK

(Ocena adekwatności efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej została dokonana przez Radę Nadzorczą za rok 2024 w dniu 21 marca 2025 roku – Uchwała nr ZP/19/2025)

9. Bank zapewnia ustanowienie, utrzymanie i regularne aktualizowanie pisemnej polityki, mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej i matrycy funkcji kontroli obejmujący jednostki wewnętrzne i Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a następnie komunikuje pracownikom istotne zmiany.

TAK

W roku 2025 jednokrotnie dokonywano aktualizacji Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.

10. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

TAK

11. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz osoby sprawujące kontrolę weryfikują, czy polityka, mechanizmy i procedury określone w ramach kontroli wewnętrznej są prawidłowo wdrażane w ich poszczególnych obszarach właściwości.

TAK

(Sprawozdanie z weryfikacji funkcjonujących mechanizmów kontrolnych za rok 2024 zostało przedstawione Radzie Nadzorczej w dniu 21 marca 2025 roku)

12. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz osoby sprawujące kontrolę regularnie przedkładają Zarządowi i Radzie Nadzorczej sprawozdania dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości - zawierające w przypadku każdego nowego zidentyfikowanego ważnego uchybienia opis związanego z nim ryzyka, ocenę skutków, zalecenia oraz wskazanie środków naprawczych, jakie należy podjąć. Zarząd podejmuje w stosownym czasie skuteczne działania następcze w związku z ustaleniami Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz osób sprawujących kontrolę wewnętrzną oraz może zażądać odpowiednich działań naprawczych, określonych w procedurze działań następczych związanych z ustaleniami i podjętymi środkami naprawczymi.

TAK

13. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

TAK

14. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie oraz dysponowanie wystarczającymi uprawnieniami, statusem i zasobami.

TAK

15. Pracownicy Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia im dostęp do regularnych szkoleń w tym zakresie.

TAK

16. Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej doradza Zarządowi w sprawie środków jakie należy podjąć w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami oraz oceniać wpływ zmian na działalność Banku. Badanie obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

TAK

17. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Badanie obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

TAK

18. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

TAK

19. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Plac Wiosny Ludów 2, 61-831 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238, prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

TAK

20. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku, a ponadto Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Banku ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.

TAK

21. Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.

TAK

22. Powoływanie i odwoływanie Kierownika Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

TAK

(Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie).

23. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank.

TAK

24. W ramach zarządzania ryzykiem Bank bierze pod uwagę wszystkie istotne rodzaje ryzyka, z należyтым uwzględnieniem ryzyka zarówno finansowego, jak i niefinansowego, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, koncentracji, operacyjnego, informatycznego, utraty reputacji, prawnego, związanego z postępowaniem, zgodnością z prawem i strategicznego.

TAK

25. Bank uwzględnia także czynniki ryzyka dotyczące ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem.

TAK

26. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka, a także sprawozdawczość ryzyka, tak aby Zarząd i wszystkie stosowne jednostki otrzymywały w stosownym czasie dokładne, zwięzłe, zrozumiałe i istotne sprawozdania oraz mogły wymieniać stosowne informacje dotyczące identyfikacji, pomiaru lub oceny i monitorowania ryzyka i zarządzania nim.

TAK

27. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

TAK

28. Niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.

TAK

29. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

TAK

30. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni lub Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

TAK

31. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania ładu korporacyjnego, a wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrani Przedstawicieli.

TAK

32. Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktu interesów.

TAK

33. Przestrzeganie Polityki ładu korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach testowania Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

TAK

34. Wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

TAK

20-03-2026