

**Sprawozdanie ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Ślesinie za 2025 rok
Ocena adekwatności i skuteczności przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Bank Spółdzielczy w Ślesinie wprowadził „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ślesinie”. Polityka została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 47/2022 z dnia 19.04.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2022 z dnia 29.04.2022 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 4/2022 z dnia 13.06.2022 r. Zapisy Polityki (..) zostały zaktualizowane o politykę w zakresie AML oraz ESG. Aktualizację wprowadzono Uchwałą Zarządu Banku nr 62/2023 z dnia 31.05.2023 r., zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2023 z dnia 15.06.2023 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2024 z dnia 14.06.2024 r. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Ślesinie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z przepisami §59 Polityki Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej. Stanowisko ds. zgodności dokonało weryfikacji stosowania zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego w podziale na poszczególne obszary zarządzania Ładem.

Obszary zarządzania Ładem Korporacyjnym:

1. Organizacja Banku i struktura organizacyjna

Bank realizuje swoje podstawowe cele na podstawie Statutu, Strategii działania a także Regulaminu organizacyjnego.

Organizacja Banku obejmuje wszystkie funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony). Komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pion, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegalne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana

jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią. Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr. Bank wprowadził Procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach oraz Procedurę zgłoszeń wewnętrznych (zgodnie z zapisami Ustawy o ochronie sygnalistów).

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

2. Relacja Banku z członkami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. W relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Wybierani przez udziałowców delegaci, mają wpływ na funkcjonowanie Banku poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli. Wymagany zakres informacji dla Klientów, wynikający z Zasad polityki informacyjnej dostępny jest w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Konflikt interesów to znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny. Konflikty interesów rozstrzygane są na podstawie Polityki zarządzania konfliktami interesów. Dotychczas nie zidentyfikowano w banku konfliktów interesów, które w jakikolwiek sposób naruszałyby dobro klientów, partnerów biznesowych, banku czy pracowników.

W celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku lokalnym, Bank dąży do takiego kształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się min. 90% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

3. Organ zarządzający – Zarząd

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd. Składa się on z trzech członków. W 2025 roku Zarząd pracował w pełnym składzie. Powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.

Pracą Zarządu kieruje Prezes, który zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb. Zarząd podejmuje uchwały w sprawach tego wymagających. Ponadto sporządza ze swoich posiedzeń protokół odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów oraz uchwały kompetencyjnej. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rada Nadzorcza dokonuje bieżącej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu z częstotliwością co dwa lata. Dotychczas organ oceniający stwierdzał, że każdy z członków Zarządu spełnia wszelkie kryteria odpowiedniości indywidualnej w badanych okresach. Rada pozytywnie oceniała również Zarząd zbiorowo, jako organ kolegialny.

Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.

Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Rada składa się z dziewięciu członków powołanych przez Zebrania Grup Członkowskich na 4-letnią kadencję. Pracami Rady Nadzorczej kieruje 3-osobowe Prezydium Rady.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb. Posiedzenia odbywają się przynajmniej 6 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą w 2024 roku Zebrania Grup Członkowskich dokonały wtórnej oceny odpowiedniości członków ustępującej Rady Nadzorczej oraz pierwotnej oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a Zebranie Przedstawicieli dokonało wtórnej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej. Wyżej wymienione organy oceniły pozytywnie odpowiedność poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu za 2025 rok.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

5. Polityka w zakresie outsourcingu

Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02), które to czynności zostały uznane przez Bank jako krytyczne lub istotne.

Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne, które w części podlegały zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Bank w sposób właściwy zarządzał tymi ryzykami poprzez wykonywanie analizy kondycji finansowej podmiotu zewnętrznego, a także prawidłowości, zgodności, jakości i terminowości wykonywanych usług przez podmioty zewnętrzne. Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

6. Polityka w zakresie AML

Bank wdrożył regulacje umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem AML poprzez przyjęcie stosownych regulacji oraz systemów. Bank współpracuje w tym zakresie z odpowiednimi organami.

Celem strategicznym, w zakresie przeciwdziałania ryzyku, jest zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów. Natomiast celem strategicznym Banku w zakresie zapewnienia zgodności ze środkami ograniczającymi jest ustanowienie systemu zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej zapewniającego minimalizowanie podatności na obchodzenie środków ograniczających.

Komitetu Audytu na podstawie kwartalnych sprawozdań z ryzyka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz sprawozdania z działalności Compliance AML Oficera rekomenduje

Radzie Nadzorczej ocenę skuteczności i efektywności jednostki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Rada Nadzorcza, po rekomendacji Komitetu Audytu, nie wniosła uwag do działalności AML Compliance Oficera i pozytywnie zaopiniowała adekwatność i skuteczność jego działania w 2025 roku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

7. Polityka w zakresie ESG

W ramach swojej działalności Bank dokłada starań, aby finansowane przez niego przedsięwzięcia klientów nie stały w sprzeczności z zasadami ekologii i dbałości o środowisko. W ramach funkcjonujących w Banku procedur dot. ryzyka kredytowego Bank posiada mechanizmy zarządzania ryzykiem związanym z finansowaniem inwestycji zrównoważonych środowiskowo. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka identyfikowanymi w Banku.

Zarówno procesy zachodzące wewnątrz Banku (relacje między pracownikami, struktura zatrudnienia, procesy szkoleniowe) jak i działania Banku na rzecz klientów (działania edukacyjne) są wyrażaniem idei odpowiedzialności społecznej, jaka spoczywa na Banku.

Bank Spółdzielczy funkcjonuje w ramach wyraźnie określonych przepisów zewnętrznych wyrażanych przepisami prawa, rekomendacjami i wytycznymi, oraz wewnętrznych odzwierciedlonych w procedurach i regulacjach opisujących każdy z aspektów funkcjonowania Banku. Bank posiada odrębny dokument Zasad ładu korporacyjnego, który precyzuje sposób organizacji struktury Banku, jego zasady wynagradzania, relacje z udziałowcami oraz role Rady Nadzorczej i Zarządu.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

8. Kultura ryzyka i standardy etyczne

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA, wprowadzono w banku zapisy dotyczące Kultury ryzyka (dział V Strategii zarządzania ryzykiem), wymagane również zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, nie tylko przez Zarząd oraz komórki zarządzania ryzykiem, ale również przez pozostałych pracowników Banku. Prawidłowa i spójna kultura ryzyka w całym Banku, polega na: wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów, przeprowadzaniu szkoleń w zakresie ryzyka dla pracowników, wymianie informacji, wydawaniu jasnych i zrozumiałych zaleceń pokontrolnych a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw.

Ponadto wprowadzono w Banku Zasady etyki, stanowiące zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania Banku, członków organów i pracowników oraz osób, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności i prowadzi swoją działalność. **Zasady** określają sposób postępowania w stosunkach banku z klientami, z pracownikami, z bankami i instytucjami finansowymi, partnerami biznesowymi, środowiskiem lokalnym, ze Spółdzielczą Grupą Bankową. Opisują zasady przetwarzania danych osobowych, składania skarg i reklamacji, szkoleń. Zasady zawierają Politykę antykorupcyjną oraz Instrukcję postępowania w zakresie przyjmowania i wręczania prezentów. Oparte są na założeniu, że to klienci są fundamentem działalności Banku a zapewnienie zgodności z przepisami

prawa, regulacjami wewnętrznymi, praktykami rynkowymi i przyjętymi zasadami etycznymi jest integralną częścią świadczenia usług i budowania relacji z klientami. Każdy pracownik poprzez osobisty przykład stanowiący kluczowy czynnik wzmacniania etyki, ma wpływ na kulturę etyczną Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

9. Konflikt interesów

Bank wdrożył do stosowania Politykę zarządzania konfliktami interesów. Konflikt interesów to znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny. Przeciwdziałając konfliktom interesów podjęto następujące działania: podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku jest przejrzysty i jednoznaczny; członkowie Zarządu nie podjęli innej aktywności zawodowej, pozazawodowej; członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje nie pełnią dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy; w ramach Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują relacje pozasłużbowe, związane np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów; wśród dostawców i partnerów biznesowych Banku nie dostrzeżono rzeczywistych czy potencjalnych konfliktów interesów; bank określił zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

10. Polityka wynagradzania

Bank przyjął i stosuje Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego, Politykę wynagrodzeń członków Zarządu oraz odpowiednie regulaminy wynagradzania.

Bank dokonał oceny pracowników w celu ustalenia wykazu osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. Dokonano procesu identyfikacji pracowników, uwzględniając zasadę, iż głównym kryterium identyfikacji nie jest nazwa funkcji, lecz zakres kompetencji i obowiązków przypisanych tej funkcji. Stwierdzono, że istotny wpływ na profil ryzyka instytucji ma Zarząd objęty Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 350%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie od 01.01.2022 r. Na datę 31 grudnia 2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie

rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 328%.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

11. Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył odpowiednie Zasady polityki informacyjnej wynikające z przepisów prawa.

Bank corocznie sporządza raport dotyczący adekwatności kapitałowej oraz innych informacji z działalności Banku. Informacje te umieszczane są na stronie internetowej oraz w wersji papierowej w Centrali Banku. Informacje te dotyczą: wiadomości ogólnych o Banku, najważniejszych wskaźników, ryzyka operacyjnego (zgodnie z Rekomendacją M KNF), ryzyka płynności (zgodnie z Rekomendacją P KNF), zarządzania konfliktami interesów oraz wskaźnika dotyczącego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (zgodnie z Rekomendacją Z KNF), opisu systemu kontroli oraz informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

12. Polityka wprowadzania nowych produktów i usług. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank opracował i wdrożył odpowiednie Zasady wprowadzania nowych produktów. Zgodnie z ich zapisami przed wprowadzeniem nowego produktu czy usługi Bank bada wszelkie ryzyka z nim związane.

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczane są na niej materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Bank analizuje reklamacje, skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

13. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Ma on na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię działającą pod nazwą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności, wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021.r oraz Rekomendacji H KNF. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, do których odnoszą się Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjęte przez KNF - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego ustalono, że w 2025 r. Bank w swojej działalności zapewnił zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

Na podstawie powyższego Sprawozdania ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Ślesinie za 2025 rok, jak również w oparciu o posiadane informacje, raporty z ryzyk, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), Komitet Audytu potwierdza stosowanie Zasad Ładu i rekomenduje Radzie Nadzorczej wystawienie pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2026 w dniu 27.04.2026 r.

Zatwierdzono uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 16/2026 w dniu 11.06.2026 r.