

## **Ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży Zasad Ładu Korporacyjnego, za 2025 rok**

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Chodzieży „Zasady Ładu Korporacyjnego” są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku Spółdzielczego w Chodzieży, w tym relacje z członkami i klientami Banku, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych Banku i zasad współdziałania.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Chodzieży przyjął i stosuje powyższe Zasady Ładu Korporacyjnego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikających ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zgodnie z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania ww. Zasad.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży, przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży za rok 2025 w oparciu o wiedzę pozyskaną w toku realizowanych czynności nadzoru.

### **Wnioski z przeprowadzonej oceny:**

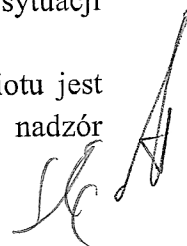
#### **Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe. Struktura organizacyjna poddawana jest corocznemu przeglądowi a jej aktualizacja inicjowana jest w przypadku zmian:
  - 1) celów lub sposobu realizacji celów strategicznych Banku,
  - 2) organizacji pracy Banku lub podziału kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członkami Zarządu lub komórkami organizacyjnymi,
  - 3) przepisów prawa,
  - 4) konieczności dostosowania do zaleceń nadzorczych lub audytowych.
2. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, uwzględniające charakter i skalę prowadzonej działalności określone w Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Chodzieży na lata 2024-2028.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie 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.

Bank posiada Plan Utrzymania Ciągłości Działania w Banku Spółdzielczym w Chodzieży, zapewniający funkcjonowanie Banku w sytuacji kryzysowej oraz ograniczenie strat w sytuacji wystąpienia zakłóceń w działalności Banku.

3. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór



sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania.

4. W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku (Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, Procedura dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w Banku Spółdzielczym w Chodzieży (sygnaliści).

Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

#### **Relacja z członkami Banku**

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewniając członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, poprzez udostępnianie na stronie internetowej oraz tablicach ogłoszeń w placówkach Banku, informacji w ramach Polityki informacyjnej. Członkowie Banku mają również prawo do:

- 1) brania udziału w:

- a) Zebraniach Przedstawicieli,
- b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należą,

- 2) wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,

- 3) otrzymania:

- a) odpisu obowiązującego Statutu Banku,
- b) odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu,

- 4) zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta,

- 5) zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,

- 6) żądania:

- a) rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
- b) udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji,

- 7) udziału w nadwyżce bilansowej.

Podjęta w 2025 roku przez Zebranie Przedstawicieli uchwała w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024, uwzględniała wypłatę dywidendy.

2. Bank zapewnia także członkom Banku prawo korzystania z:

- 1) produktów Banku,

- 2) działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

3. Członkowie mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli.

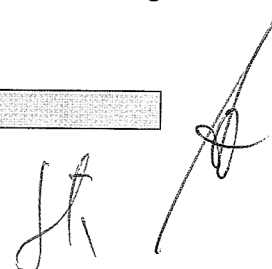
4. W Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, określająca zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów a także regulująca kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.

5. Bank nie wprowadził szczególnych uprawnień dla udziałowców.

#### **Organ zarządzający - Zarząd**

1. Zarząd Banku składa się z 3 osób:

- 1) Prezes Zarządu Banku,



- 2) Członek Zarządu ds. handlowych,
  - 3) Członek Zarządu ds. finansowych.
2. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionej funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu podlegają corocznej ocenie odpowiedniości dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Pracą Zarządu Banku kieruje Prezes Zarządu, który zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów, zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu, którzy nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na ich reputację. Zarząd działa kolegiałnie. Odpowiedzialność kolegiałna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Rada Nadzorczą dokonała oceny pozytywnej odpowiedniości członków Zarządu do pełnienia funkcji i odpowiedzialności kolegiałnej Zarządu, zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

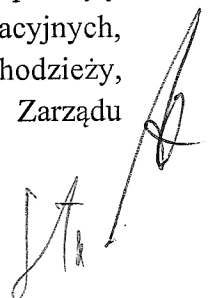
Organizację prac Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży”. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w cyklach tygodniowych, w razie potrzeby częściej. Zarząd Banku sporządza ze swoich posiedzeń protokoły, odzwierciedlające przebieg posiedzenia.

W dniu 27 marca 2025 r. Rada Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chodzieży zatwierdziła szereg zmian w zakresie wewnętrznej organizacji Banku, w związku z Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 marca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Pana Dominika Micka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży. Powyższe w następstwie reorganizacji osobowego składu Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży w 2024 roku spowodowanej:

- 1) rezygnacją z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, złożoną przez Pana Dariusz Bugajskiego, co skutkowało:
  - a) wskazaniem Pana Dominika Micka - Członka Zarządu Banku ds. handlowych na kandydata na Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży,
  - b) powołaniem Pani Magdaleny Radki - Naczelnika Wydziału Handlowego, na stanowisko Członka Zarządu Banku, w celu zapewnienia wymogu funkcjonowania Zarządu Banku w 3 osobowym składzie,
- 2) rozwiązaniem stosunku pracy z Panią Dorotą Wylegałą - Członkiem Zarządu ds. finansowych z uwagi na przejście na emeryturę i powołaniem Pani Jolanty Sienicy-Kardacz – Naczelnika Wydziału Rachunkowości na stanowisko Członka Zarządu ds. finansowych.

Rada Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chodzieży podjęła uchwały w sprawie:

- 1) objęcia przez Pana Dominika Micka stanowiska Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, wskazując, że Pan Dominik Micek, Członek Zarządu ds. handlowych, pełniący obowiązki Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży w sprawach organizacyjnych, z dniem 8 marca 2025 r. objął stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży,
- 2) powierzenia Pani Magdaleny Radce Członkowi Zarządu funkcji Członka Zarządu ds. handlowych,
- 3) zatwierdzenia struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży,



4) zatwierdzenia kompetencji i zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności:

- a) Prezesa Zarządu,
- b) Członka Zarządu ds. handlowych,
- c) Członka Zarządu ds. finansowych,

Obecny skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży:

- |                            |                                 |
|----------------------------|---------------------------------|
| 1. Dominik Micek           | Prezes Zarządu                  |
| 2. Magdalena Radka         | Członek Zarządu ds. handlowych  |
| 3. Jolanta Sienica-Kardacz | Członek Zarządu ds. finansowych |

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży wyraża opinię, iż dokonała właściwego wyboru, w oparciu o wymagane procedury w tym obszarze, uzupełniając skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, zapewniając prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku.

#### **Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży składa się z 11 członków, powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 - letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonuje co 2 lata oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu działającego kolegiąlnie, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania powierzonych im obowiązków a ich indywidualne kwalifikacje i umiejętności, zapewniają adekwatny poziom kolegiąlnego sprawowania nadzoru.

Rada Nadzorcza jest statutowym organem Banku, sprawującym kontrolę i nadzór nad jego działalnością, nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz nad działalnością kredytową i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego sprawozdania z działalności Rady.

W Banku funkcjonuje, wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu wspierający działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży dostosowany jest do przepisów Rozdziału 4. „Zasad Ładu Korporacyjnego” i został przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza pełni stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom wiedzy i są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

#### **Polityka wynagradzania**

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. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chodzieży” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną Polityką. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

### **Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków oraz klientów, gwarantującą wysoki standard komunikacji, służący kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Chodzieży dokłada wszelkich starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji, związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz na swojej stronie internetowej. W październiku 2025 roku wdrożona została nowa strona internetowa naszego Banku, zaprojektowana z myślą o poprawie wizualnych doświadczeń użytkownika (nowoczesna prezentacja, zwiększająca przejrzystości i intuicyjność) oraz w celu zapewnienie najnowszych standardów bezpieczeństwa. Jednocześnie Bank posiada profil na portalu społecznościowym Facebook oraz Instagram gdzie przedstawiana jest aktualna oferta Banku, prezentowane są organizowane przez Bank akcje promocyjne oraz wydarzenia, w których Bank aktywnie uczestniczy.

Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

### **Polityka outsourcingu**

Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5-6 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 za krytyczne lub istotne. Bank Spółdzielczy w Chodzieży obowiązują „Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, określające zasady powierzania czynności podmiotom zewnętrznym sklasyfikowane jako outsourcing (w tym, sklasyfikowane jako outsourcing bankowy).

### **Polityka AML**

Bank wdrożył regulacje wewnętrzne umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem AML oraz współpracuje w tym zakresie z odpowiednimi organami.

### **Polityka ESG**

Za funkcjonowanie efektywnego zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd Banku, który regularnie monitoruje dostosowanie systemu zarządzania ryzykiem do charakteru, skali i złożoności działalności Banku oraz do otoczenia regulacyjnego, społecznego i środowiskowego. Celem

zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowanie długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Bank promuje działania swoich klientów zmierzające do ochrony środowiska, zrównoważonego rozwoju oraz sprawiedliwej dystrybucji dóbr. Bank zmierza do takiej organizacji wewnętrznej Banku, która pozwoli na dbanie o środowisko.

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami**

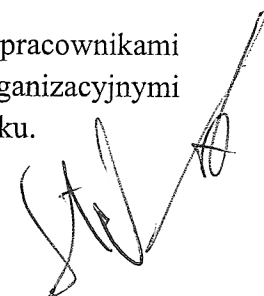
Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Bank prowadzi politykę rzetelnego informowania klientów o warunkach świadczonych usług oraz dokłada wszelkich starań, by przekaz reklamowy nie wprowadzał w błąd i nie naruszał innych Zasad. 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. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Na stronie internetowej Banku zamieszczono Informację dla Klienta dotyczącą zasad składania reklamacji i skarg oraz Informację dotyczącą zasad składania skarg na dostępność niektórych produktów i usług wraz z formularzami do pobrania. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

### **Kultura ryzyka**

Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, zarówno przez Zarząd Banku jak i jednostki/komórki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem oraz przez pozostałych pracowników Banku. Stosowanie w Banku kultury ryzyka umożliwia pracownikom wypracować wspólne wartości, postawy i zachowania w organizacji, które pozwalają pogłębić świadomość znaczenia ryzyka w działalności Banku oraz właściwie identyfikować i zarządzać ryzykiem. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez:

- 1) jasne i zrozumiałe procedury dotyczące zarządzania ryzykiem,
- 2) dostęp do procedur dotyczących zarządzania ryzykiem dla wszystkich pracowników,
- 3) obowiązek zapoznawania:
  - a) wszystkich pracowników biorących udział w procesie zarządzania danym rodzajem ryzyka z zapisami procedur zarządzania ryzykiem,
  - b) wszystkich nowych pracowników z kulturą ryzyka oraz zasadami zarządzania ryzykiem w procesach, w których będzie uczestniczył ten pracownik,
- 4) uczestnictwo pracowników Banku w szkoleniach z zakresu ryzyka, a następnie przekazywanie zdobytej wiedzy w ramach jednostki/komórki organizacyjnej lub innym pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem,
- 5) nadzór członków Zarządu nad efektywną komunikacją i współpracą pomiędzy pracownikami jednostek/komórek organizacyjnych oraz pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku, w zakresie realizowanych zadań, w ramach zarządzania ryzykiem w Banku.



## Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający 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. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Funkcję zapewnienia w Banku zgodności gwarantuje niezależna komórka ds. zgodności mająca możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem Banku i Radą Nadzorczą. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczy Stanowisko ds. zgodności, raportując zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej oraz funkcją zapewnienia zgodności.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym przypisano Prezesowi Zarządu. Zarząd Banku zapewnia dostarczanie Radzie Nadzorczej 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 ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.


W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Chodzieży.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Chodzieży, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Ponadto Bank Spółdzielczy w Chodzieży skupia swoją uwagę na ukształtowaniu odpowiednich relacji z członkami i klientami Banku. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Rada Nadzorcza uznaje, że w 2025 roku Bank prawidłowo stosował Zasady Ładu Korporacyjnego i pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży w 2025 r.

Powyższa ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży Zasad Ładu Korporacyjnego, za 2025 rok, stanowi Załącznik Nr 1 do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2026 r. wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

**Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Chodzieży**

.....  
  
.....  
.....

Chodzież, dnia 31.03.2026 r.