

**Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Człuchowie
za rok 2025**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Człuchowie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Człuchowie” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 153/24 z dnia 25.09.2024r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 57/24 z dnia 13.11.2024r. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Człuchowie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Bank posiada przejrzystą oraz 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne. Struktura Banku nie utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykiem, ani także skutecznego nadzorowania instytucji.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwałach kompetencyjnych Członków Zarządu.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada

Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czluchowie. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w wyżej wymienionej polityce.

Zgodnie z uregulowaniami zawartymi w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czluchowie od 2025 r. ocenia się również Kierującego Zespołem ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku 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 oraz oceny.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Ponieważ w 2025 roku nie zgłoszono żadnego anonimowego powiadomienia o nadużyciach w Banku, Zarząd poinformował o tym Radę Nadzorczą. W związku powyższym nie sporządzono również żadnego raportu w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Zasad polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady

Nadzorczej i Zarządu. Członek Banku uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów winny być rozstrzygane w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Czluchowie. W 2025 roku w Banku nie wystąpiły opisane powyżej konflikty .

Bank nie wypłacał dywidendy w 2025r., Zebranie Przedstawicieli zaakceptowało uchwałę w zakresie podziału zysku za 2024r. – jednogłośnie.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się min. 90% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Czluchowie.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Organ zarządzający – Zarząd.

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. Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej. Prezes Zarządu uzyskał stosowną zgodę KNF. Powołanie Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębną uchwałą Rady Nadzorczej. W związku ze zmianą Statutu Banku¹, Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych Rada Nadzorcza powołała stosowną Uchwałę już bez wniosku Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i

¹ Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 14/24 - w § 31 ust. 3 Statutu

pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się zgodnie z planem ustalonym na dany rok kalendarzowy. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w uchwale kompetencyjnej oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu, na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu oraz sam Zarząd działający kolegialnie.

Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.

W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Rada Nadzorcza nie musiała podejmować działań w celu niezwłocznego uzupełnienia składu Zarządu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 8 członków wybranych przez Grupy Członkowskie na 4-letnią kadencję. Grupy Członkowskie dokonują oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Kolegialnej oceny Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli podejmując Uchwałę w sprawie przyjęcia sprawozdania RN za dany rok.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza monitoruje i konstruktywnie ocenia strategię działania Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do

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.

Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady 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 pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz w kwartale i co najmniej 6 razy w roku w terminach pozwalających na cykliczną ocenę efektywności działania Banku. 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.

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. Członkowie RN nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. 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.

W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. 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 – w analizowanym okresie sytuacja taka nie wystąpiła. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony – w analizowanym okresie sytuacja taka nie wystąpiła.

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

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Polityka w zakresie outsourcingu

Bank prowadzi Politykę w zakresie outsourcingu, która uwzględnia wpływ powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa. Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Kultura ryzyka i standardy etyczne

Zarząd opracował i przyjął w Banku wysokie standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji. 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. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji. Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem. 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.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Konflikt interesów

Zarząd opracował i zatwierdził Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami instytucji a prywatnymi interesami pracowników i ich minimalizacji lub zapobiegania im. Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez odpowiedni podział obowiązków, ustanowienie barier informacyjnych, a także ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. 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. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków RN są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czuluchowie” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Czuluchowie dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Czuluchowie” oraz „Zasadach składania i rozpatrywania skarg dotyczących dostępności niektórych produktów i usług w Banku Spółdzielczym w Czuluchowie”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Czuluchowie oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

10. Polityka AML

Bank wdrożył regulacje umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem AML poprzez przyjęcie stosownych regulacji oraz systemów. Bank współpracuje w tym zakresie z odpowiednimi organami. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

11. Polityka ESG

Bank wdrożył regulacje umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykiem ESG poprzez przyjęcie stosownych regulacji oraz dokonanie odpowiednich zmian. Bank wdrożył zasady zrównoważonego rozwoju oraz zielonego ładu. Bank promuje działania swoich klientów zmierzające do ochrony środowiska, zrównoważonego rozwoju oraz sprawiedliwej dystrybucji dóbr. Bank wspiera lokalne przedsięwzięcia mające za cel realizację polityki ESG. Bank wdrożył zasady zmierzające do takiej organizacji wewnętrznej Banku, która pozwoli na dbanie o środowisko.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

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

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank opracował 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. Zasady zatwierdzania 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. 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 oraz podaje

źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów lub innych danych. 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.

W celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom Banku informacji oraz udzielania klientom zrozumiałych wyjaśnień proces oferowania produktów i usług finansowych przez Bank jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. 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. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości. Odpowiedź na reklamację dotyczącą świadczonych przez Bank usług płatniczych powinna być udzielona klientowi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji przez Bank, w przypadku pozostałych reklamacji w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, termin, o którym mowa wyżej może ulec wydłużeniu do 35 dni roboczych w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług płatniczych, a w przypadku pozostałych reklamacji do 60 dni kalendarzowych. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów. 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. 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.

Bank udostępnia również Klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania skarg dotyczących dostępności niektórych produktów i usług w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, które określają tryb przyjmowania i rozpatrywania skarg kierowanych do Banku przez konsumentów w zakresie dostępności niektórych produktów i usług.

Odpowiedź na skargę dotyczącą braku dostępności świadczonych przez Bank niektórych produktów i usług powinna być udzielona konsumentowi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania skargi przez Bank. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim, może ulec

wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych. Treść odpowiedzi na skargę zawiera, w szczególności w przypadku negatywnego rozpatrzenia, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w skardze. W przypadku uwzględnienia skargi, oprócz uzasadnienia, w odpowiedzi zawarte jest również określenie terminu, nie dłuższego niż 6 miesięcy od dnia udzielenia odpowiedzi, w którym żądanie skarżącego zostanie zrealizowane. Bank przeprowadzając proces skargowy wnikliwie oraz z należytą starannością uwzględnia wszystkie okoliczności sprawy, jak również dąży do polubownego wyjaśnienia sporu powstałego pomiędzy konsumentem a Bankiem.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

13. 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. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz Kierujący Zespołem do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku miały możliwość w 2025 roku bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku oraz bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Kierujący Zespołem do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku uczestniczył w 2025 roku na każdym posiedzeniu Zarząd bezpośrednio lub w formie zdalnej (telekonferencja), a na posiedzeniu Rady Nadzorczej uczestniczył osobiście, jeżeli przedmiotem posiedzenia były zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar

generujący to ryzyko. 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 Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Bank w 2025 roku był poddany lustracji przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Na dzień przeprowadzenia oceny nie otrzymano raportu z przeprowadzonej lustracji. W 2025 r. nie przeprowadzono w Banku audytu wewnętrznego przez SSO.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Człuchowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2025 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Człuchowie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Człuchowie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbalność o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Człuchów, dnia 2026-01-20

.....
(podpisy za Radę Nadzorczą - członkowie prezydium)