

**Uchwała Nr 8/2026**  
**Rady Nadzorczej Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 28.01.2026 r.**

w sprawie: oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego

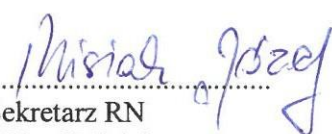
Rada Nadzorcza działając w oparciu o postanowienia Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. oraz § 27 Polityki ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego, uchwala co następuje :

§ 1

1. Rada Nadzorcza uznaje, że Bank przestrzega wszystkie zasady zawarte w Polityce ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego w zakresie:
  - 1) organizacji Banku i struktury organizacyjnej,
  - 2) relacji Banku z członkami,
  - 3) Zarządu Banku,
  - 4) Rady Nadzorczej,
  - 5) Polityki w zakresie outsourcingu,
  - 6) polityki w zakresie AML,
  - 7) polityki w zakresie ESG,
  - 8) kultury ryzyka i standardów etycznych,
  - 9) konfliktu interesów,
  - 10) polityki wynagradzania,
  - 11) polityki informacyjnej,
  - 12) polityki wprowadzania nowych produktów i usług, działalności promocyjnej i relacji z klientami,
  - 13) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.
2. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Polityki ładu korporacyjnego i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, audytów oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Nadnotecki Bank Spółdzielczy stosuje zasady przyjęte w Polityce ładu korporacyjnego.
3. Raport z oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

.....  
  
Sekretarz RN  
/-/ Józef Misiak

.....  
  
Przewodniczący Rady  
/-/ Andrzej Wolny



*Załącznik Nr 1 do Sprawozdania Rady  
Nadzorczej za 2025 rok*

*Załącznik do Uchwały Nr 8/2026  
Rady Nadzorczej Nadnoteckiego Banku  
Spółdzielczego z dnia 28.01.2026 r.*

## **Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Nadnotecki Bank Spółdzielczy w roku 2025**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Nadnotecki Bank Spółdzielczy wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego.” Uchwałą Zarządu Nr 97/2014 z dnia 29.12.2014r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 26/2014 z 30.12.2014r. Politykę ładu korporacyjnego bieżąco uaktualniano, ostatnia aktualizacja Polityki nastąpiła w roku 2024.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Nadnotecki Bank Spółdzielczy 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 Banku i struktura organizacyjna:**

Organizacja Banku umożliwia osiąganie 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 jej jawność poprzez zamieszczenie 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 nie

utrudnia nadzoru nad ryzykiem oraz skutecznego zarządzania ryzykami, ani także skutecznego nadzorowania Banku.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowane 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 uchwale kompetencyjnej.

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.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. 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 oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank dobrych wyników ekonomicznych.

Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności, a organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w takich sytuacjach.

Bank zapewnia wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, charakteryzującym się odpowiednią reputacją, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie i odpowiednią reputację; 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. Pracownicy informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Procedura zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń podlegających zgłoszeniu a także zapewnia, aby zgłaszane potencjalne lub rzeczywiste naruszenia podlegały ocenie i przekazaniu na wyższy

szczebel, w tym w stosownych przypadkach odpowiednim właściwym organom lub organom ścigania.

Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące 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 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 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.

Członkowie posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionego udziału.

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

## **3. Zarząd.**

Zarząd składa się z 4 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. 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. 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. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegiałnie. Odpowiedzialność kolegiałna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się cyklicznie. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, 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 i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie odpowiedność członków Zarządu oraz Zarządu, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

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

#### **4. Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie odpowiedność członków Rady i Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Nadzór Rady nad działalnością Banku ma charakter stały, posiedzenia Rady Nadzorczej 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. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu. Skład Komitetu Audytu odpowiada wymaganiom Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. 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.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”.

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

#### **5. Polityka outsourcingu**

Polityka outsourcingu jest unormowana w Zasadach powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, które uwzględniają wpływ outsourcingu na działalność Banku oraz na poszczególne rodzaje ryzyka, a także rozwiązania w zakresie sprawozdawczości i monitorowania, które są wdrażane od etapu rozważania umowy outsourcingowej do zakończenia jej obowiązywania. 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. Polityka w zakresie AML**

W Banku funkcjonują procedury zarządzania ryzykiem AML.

Procedury określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML.

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.

#### **7. Polityka w zakresie ESG**

Zarządzanie ryzykiem ESG ma na celu wspieranie środowisk lokalnych, społeczeństwa oraz dbałość o środowisko i klimat.

Bank uwzględnia czynniki ESG w swoich procedurach wewnętrznych. Celem przyjętej w Banku Polityki ESG jest wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz łaadowi korporacyjnemu.

W Strategii ESG przyjęto, że zrównoważony rozwój jest jedną z głównych wartości Banku. W ramach przyjętej Strategii ESG Bank podejmuje działania proekologiczne, wspierające ochronę środowiska oraz niskoemisyjność poprzez przyjmowanie tych rozwiązań zarówno w działalności Banku, wspierając projekty, gwarantujące te cele, jak i przyjmując rozwiązania inwestycyjne i organizacyjne w Banku. W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relacje z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów. W obszarze odpowiedzialności społecznej Bank wspiera potrzeby pracowników, klientów oraz lokalną społeczność.

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

#### **8. Kultura ryzyka i standardy etyczne**

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. Zarząd opracował i przyjął pisemne Zasady etyki, rozwija kulturę ryzyka również poprzez jasną komunikację i szkolenia dla pracowników dotyczące strategii i profilu Banku. Pracownicy mają pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem, są szkoleni z zasad etyki. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami oraz zapewnia ich przestrzeganie.

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

#### **9. Konflikt interesów**

W Banku obowiązuje opracowana i zatwierdzona przez Zarząd Polityka zarządzania konfliktami interesów, mająca na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich minimalizacji lub zapobiegania im. Niezależnie od przyjętej Polityki, Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych wprowadził odpowiedni podział obowiązków i wprowadził odpowiednie bariery informacyjne. Proces zarządzania konfliktami interesów jest kontrolowany.

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

#### **10. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania 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, a zasady wynagradzania członków RN są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Nadnoteckim Banku Spółdzielczym” oraz sprawuje nadzór nad polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

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

## **11. Polityka informacyjna**

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.

Bank nie udostępnia 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 Białośliwiu, 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.

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

W Banku Zarząd opracował i wdrożył zasady wprowadzania produktów, które obejmują rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów i usług. Każde wprowadzenie nowego produktu, usługi podlegają ocenie.

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

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

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, 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. Pracownik stanowiska ds. zgodności posiada wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do nadzoru zgodności z prawem i odpowiednich procedur, jak również Bank zapewnia mu dostęp do regularnych szkoleń 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”.

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. 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 Stanowiska ds. Zgodności 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.

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

#### **WNIOSKI:**

Rada Nadzorcza Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2025 przyjętą przez Bank „Politykę ładu korporacyjnego Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego”.

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

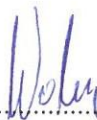
Rada Nadzorcza stwierdziła, że Nadnotecki Bank Spółdzielczy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów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

Powyższy raport stanowi załącznik do Uchwały Nr 8/2026 w sprawie dokonania oceny stosowania przyjętej w Nadnoteckim Banku Spółdzielczym Polityki ładu korporacyjnego w roku 2025 i podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli wraz z sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Białosłiwie, dnia 2026-01-28

*Podpisy za Radę Nadzorczą*

  
.....  
Sekretarz RN  
/-/ Józef Misiak

  
.....  
Przewodniczący Rady  
/-/ Andrzej Wolny

