

**Ocena zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego  
oraz  
adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego**

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania przyjętych  
w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem:  
„Polityki przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w  
Jedwabnem”  
oraz „Polityki ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”  
w roku 2024**

Cel wprowadzenia „Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”:

Obowiązująca w Banku „Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Jedwabnem i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„Politykę przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” przyjęto jako Załącznik do uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Nr 69/2018 z dnia 07.12.2018 r. Załącznik do uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Nr 27/2018 z dnia 12.12.2018 r.

Cel wprowadzenia „Polityki Ładu Wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”:

Wprowadzenie w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem „Polityki ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” stanowiło realizację wymagań wprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej KNF) Rekomendacji Z.

„Politykę ładu wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem” przyjęto jako Załącznik do Uchwały nr 82/2021 Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z dnia 17.12.2021 r. Załącznik do Uchwały nr 54/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z dnia 17 grudnia 2021 r.

W celu wprowadzenia do unormowań wewnętrznych w Banku zapisów Rekomendacji Z KNF zawierających wytyczne dla banków w sprawie polityki ładu wewnętrznego wprowadzono bądź dokonano zmian w: zasadach wprowadzania nowych produktów, zasadach polityki informacyjnej, Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem, Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jedwabnem, Regulaminie wynagradzania członków Zarządu, Regulaminie organizacyjnym.

W Banku obowiązują także Kodeks etyki oraz Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Regulacje te oraz wprowadzone zmiany w rejestrze i katalogu obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych implementują wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące ładu wewnętrznego w bankach wynikające z Rekomendacji Z.

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. oraz z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 r. w zakresie:

1. organizacji i struktury organizacyjnej Banku,
2. relacji Banku z udziałowcami,
3. Zarządu Banku – organu zarządzającego,
4. Rady Nadzorczej Banku – organu nadzorującego,
5. Polityki wynagradzania,
6. Polityki informacyjnej,
7. Działalności promocyjnej i relacji z klientami,
8. Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy w Jedwabnem Zasad Ładu Korporacyjnego w 2024 r. w dniu 28 marca 2025 r.

#### **I. Organizacja i struktura organizacyjna**

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.
3. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
5. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
6. Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania Banku.
7. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidzianych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.

8. Organizacja Banku zapewnia, że:
  - a) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;
  - b) określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
  - c) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.
9. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
10. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku.
11. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach w Banku.
12. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

## **II. Relacja z członkami Banku**

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
4. Członkowie Banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. W Banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu Banku i klientów Banku.
6. Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązanym z Bankiem są uzasadnione interesem Banku i są dokonywane w sposób transparentny.

## **III. Organ zarządzający - Zarząd Banku**

1. Zarząd ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu jako organu.
3. W składzie Zarządu zapewniono udział osób władających językiem polskim. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. Protokół z posiedzenia Zarządu oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu sporządzane są w języku polskim.

4. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
5. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
6. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
7. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
8. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
9. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
10. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku.
11. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
12. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
13. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
14. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
15. 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.

#### **IV. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku**

1. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
3. 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.

4. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
6. Informacja o zgłoszonych zdaniach odrębnych członków Rady Nadzorczej wraz z powodami ich zgłoszenia zostały zamieszczone w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej (w okresie oceny nie wystąpił taki przypadek).
7. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
8. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
9. 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.
10. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
11. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb.
12. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza miała możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości (takie sytuacje nie miały miejsca; Rada Nadzorcza jest informowana na bieżąco o sytuacji Banku we wszystkich jej aspektach i ma możliwość reakcji w w/w sposób).
13. 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 (takie sytuacje w okresie oceny nie miały miejsca).
14. W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej – skład Rady Nadzorczej zostanie niezwłocznie uzupełniony (w okresie oceny nie było takich sytuacji, tj. Rada Nadzorcza liczy 9 członków).
15. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki przestrzegania ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”.

## **V. Polityka wynagradzania**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje.

2. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli ocenę funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania w corocznym sprawozdaniu Rady Nadzorczej.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku przyjmując sprawozdanie Rady Nadzorczej.
6. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.
7. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w Komitecie Audytu są wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach komitetu.
8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
9. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
10. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”.
11. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania.
12. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika.
13. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## **VI. Polityka informacyjna**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.
2. Bank zamieszcza politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
3. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
4. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku.
6. Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie Banku.

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

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

3. Przekaz reklamowy nie ekspozuje korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
4. Przekaz reklamowy Banku nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności co do :
  - a) charakteru przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klientów,
  - b) tożsamości Banku jako podmiotu reklamowanego,
  - c) istotnych cech produktu lub usługi oferowanej przez Bank,
  - d) korzyści, które można osiągnąć korzystając z usługi lub produktu oferowanego przez Bank oraz okresu, w którym korzyści te powstają,
  - e) ponoszenia przez klienta całkowitych kosztów związanych z usługą lub produktem oferowanym przez Bank oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
  - f) czasu, wartości i terytorialnej dostępności usługi lub produktu oferowanego przez Bank.
5. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:
  - a) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
  - b) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
  - c) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, statystycznymi, rankingów itp.
6. 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.
7. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
8. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 7, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym, wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym.
9. Bank oraz współpracujące z nim podmioty rzetelne i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).
10. 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.
11. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz

podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez klienta decyzji co do zawarcia umowy.

12. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
13. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.
14. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
15. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości.
16. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
17. 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.
18. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
19. Bank dochodząc swoich roszczeń działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

#### **VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

1. W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie :
  - a) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
  - b) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
3. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
5. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
6. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
7. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
8. Osoba odpowiedzialna za o sprawy zapewnienia zgodności w Banku ma możliwość:

- a) bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
- b) bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
- 9. Osoba odpowiedzialna za zapewnienia zgodności w banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
- 10. Powoływanie i odwoływanie osoby odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności w banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
- 11. 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.
- 12. 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.
- 13. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
- 14. Zarząd Banku, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
- 15. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.
- 16. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
- 17. 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.
- 18. Bank był poddany lustracji w 2022 roku i zakończył realizację wniosków polustracyjnych.

## **IX. Ocena przestrzegania Zasad Etyki**

- 1. Bank przyjął Zasady Etyki.
- 2. Pracownicy Banku zostali poinformowani o obowiązywaniu Zasad Etyki.
- 3. W Banku odbywają się szkolenia z zakresu etyki.
- 4. Na posiedzeniach Zarządu prezentowane są zagadnienia związane z kwestiami etycznymi.
- 5. Bank nie odnotował w ciągu roku zachowań nieetycznych pracowników Banku.
- 6. W zakresie skarg i reklamacji składanych przez klientów nie było skarg na nieetyczne zachowanie pracowników Banku.
- 7. Przestrzeganie zasad etycznych jest jednym z kryteriów oceny okresowej pracownika.
- 8. Bank nie prowadził postępowań wyjaśniających zgłoszeń przypadków mobbingu, dyskryminacji lub molestowania.
- 9. Bank posiada Politykę zarządzania konfliktami interesów.

10. Bank posiada Regulamin wynagradzania pracowników.

## **X. Inne:**

### **Polityka w zakresie outsourcingu**

Bank prowadzi Politykę w zakresie outsourcingu, która uwzględnia wpływ 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.

### **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.

### **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.

### **Wnioski:**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jedwabnem stwierdza, iż Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami.

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku jest przestrzegana. Relacje między członkami Rady Nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

W Banku występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników. Kultura ryzyka w Banku stosowana jest w sposób prawidłowy.

Rada Nadzorcza stwierdza, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jedwabnem stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2024 przyjętą „Politykę przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

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

Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

30 czerwca 2025 r.

RADA NADZORCZA

*Bajkowski Andrzej*

**Sekretarz  
Zebrania Przedstawicieli**

*W*

.....  
**Bogdan Jan Wądołowski**

**Przewodniczący  
Zebrania Przedstawicieli**

*Bajkowski Andrzej*

.....  
**Andrzej Bajkowski**

*Raport przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 marca 2025 r.*

*Raport zatwierdzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 7/2025  
z dnia 30 czerwca 2025 r.*

