OCENA PRZESTRZEGANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

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 2025 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. zgodności. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego" określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem", zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
Bank wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z przyjętą przez wszystkie organy banku Polityką przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem a także Oświadczeniem Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku.
Zaakceptowane przez Radę Nadzorczą wyłączenia ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone zostały w Oświadczeniu Banku opublikowanym na stronie internetowej Banku.
Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank podporządkowuje się obowiązującym regułom prawnym. Na podstawie oceny Rada stwierdza, że:

1. „Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego" stanowi istotny dokument programowy w Strategii działania Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

2. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom, zapewniając jawność struktury organizacyjnej. Schemat struktury organizacyjnej Bank zamieszcza na swojej stronie internetowej. Obowiązująca struktura w jasny sposób określa zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza każdorazową zmianę struktury organizacyjnej.

3. Bank wprowadził Anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych i zewnętrznych oraz zasad etycznych w Banku bez obawy o negatywne konsekwencje przyjmując stosowną instrukcję uwzględniającą również zgłoszenia sygnalistów.

4. Bank opracował plany ciągłości działania zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń.

5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank nie stosuje preferencji w stosunku do udziałowców, zapewniając członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompetentnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także do korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

6. Zgodnie z przyjętą Polityką, Bank nie umożliwia elektronicznego, aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego Banku.

7. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

8. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków.

9. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

10. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

11. W Banku działa Komitet Audytu wyłoniony spośród członków Rady Nadzorczej.

12. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

13. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Sama Polityka jak również informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są udostępnione w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.

14. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.

15. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku. Jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

16. Bank posiada i udostępnia klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji zapewniając obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

17. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku. W związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.

18. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Komórka ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

19. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.

20. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

21. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji

„Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem" oraz oświadczenie o odstąpieniu od stosowania niektórych Zasad Ładu Korporacyjnego zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bsjedwabne.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego", które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w

zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku są przestrzegane. Działalność Banku była prowadzona z poszanowaniem interesów wszystkich klientów oraz posiadaczy udziałów członkowskich. Kompetencje i doświadczenie członków organów statutowych są odpowiednie i zapewniają właściwą realizację ich uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jedwabnem działając na podstawie „Zasad Ładu Korporacyjnego" wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), zgodnie z § 14 ust.1 „Polityki przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem" dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem.

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, a także informacje Komitetu Audytu, stwierdza, że „Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem" była przestrzegana, a także pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem za 2025 roku.

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Bogdan Jan Wądołowski

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

Bożena Anna

Raport przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26 marca 2026 r.

Raport zatwierdzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2026 z dnia 25 czerwca 2026 r.