

Jordanów, dnia 19 marca 2026 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie w 2025 roku

W związku z zapisami „Instrukcji SIZ” oraz postanowieniami § 49 „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła „Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie w 2025 roku”.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Z uwagi na fakt, że w/w Zasady mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Jordanowie, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad z uwzględnieniem proporcjonalności i przyjęły „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd Banku, a sporządzone przez Komórkę ds. zgodności. Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznych) i Audytów, w których nie stwierdzono naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Organy Banku stosują Zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, Klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” 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.

Na podstawie niniejszej oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. „Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku,
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych,
3. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Bank posiada i udostępnia Klientom zasady składania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego/skargowego,
4. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami nadzorczymi, rekomendacjami, przepisami wewnętrznymi, a także zaleceniami pokontrolnymi i poinspekcyjnymi,
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego Klientów i udziałowców,
6. Rzetelne informowanie Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla Klienta usługi czy produktu finansowego,
7. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem,
8. Bank posiada plany utrzymania ciągłości działania, mające na celu zapewnienie Bankowi ciągłości działania i ograniczanie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku,
9. Przyjęte w Banku Polityki wynagrodzeń stanowią istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, zapobiegając nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko,
10. Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno Klientom, jak i udziałowcom.
11. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Bank zapewnia sygnalistom możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zgodnie z „Polityką anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, będącą Załącznikiem do „Polityki zgodności”.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku: www.bsjordanow.pl.

Rada Nadzorcza Banku deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady i Komitetu Audytu. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Główne postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Oświadczenie to zamieszczone jest na stronie internetowej Banku.

W 2025 r. nie było zmian w przepisach zewnętrznych i wewnętrznych dotyczących stosowania „Zasad ładu korporacyjnego (...)”, wymagających zaktualizowania „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”. Niemniej jednak w wyniku przeprowadzonego przeglądu zarządczego:

- zaktualizowano zapisy w/w Polityki pod kątem zaktualizowanego Schematu Struktury Organizacyjnej, obowiązującego od dnia 24.02.2026 r.,
- dopisano Spis treści, w celu ułatwienia szybszego odnajdywania poszczególnych zagadnień zawartych w Polityce,
- zaktualizowano wykaz przepisów zewnętrznych, w oparciu, o które sporządzone będą „Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom według stanu na dzień 31.12.2025 r.”,
- zaktualizowano pojęcie Etyki bankowej poprzez doprecyzowanie nazwy Kodeksu Etyki,
- dodano zapisy dotyczące ryzyka ESG, a także zapisy o dostępności usług dla wszystkich Klientów, w tym dla osób ze szczególnymi potrzebami, w szczególności osób z niepełnosprawnościami,
- dokonano zmian o charakterze redakcyjnym.

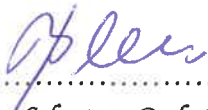
Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jordanowie wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2025 roku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z wyłączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie. Zarząd Banku podjął szereg działań w celu dostosowania prowadzonej działalności do „Zasad ładu korporacyjnego (...)” z uwzględnieniem wskazań nadzorczych. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości

komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2025 roku Bank w sposób prawidłowy stosował „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

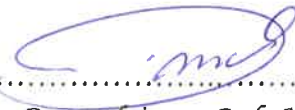
W imieniu
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie

Barbara Nowakowska

Krzysztof Działek



.....
Sekretarz Rady Nadzorczej



.....
Przewodniczący Rady Nadzorczej