

## **Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Bank Spółdzielczy w Jordanowie, oświadcza że od dnia 01.01.2015 r. wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zatwierdzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie uchwałą 75/2014 w dniu 04.12.2014 r. oraz przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jordanowie uchwałą nr 45/2014 w dniu 18.12.2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„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, także organów statutowych i zasad współdziałania.

W 2016 r. Zarząd przyjął uchwałą nr 5/6/2016 z dnia 10.02.2016 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” uwzględniającą zapisy dot. procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/2016 z dnia 23.02.2016 r.

W 2017 r. Zarząd przyjął uchwałą nr 5/15/2017 z dnia 07.04.2017 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” dostosowując ją do zapisów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/2/2017 z dnia 27.04.2017 r.

W 2018 r. Zarząd przyjął uchwałą nr 4/16/2018 z dnia 07.04.2017 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zaktualizowana pod kątem zapisów Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W związku z powyższym dodano zapisy dot. Komitetu Audytu. Ponadto zaktualizowano nazwy procedur obowiązujących w Banku dodano zapisy dot. udziałowców, tj. *Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych oraz za niezwłoczne dostarczenie wsparcia finansowego w sytuacji na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo.* W rozdziale dot. kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych dodano zapis: *Funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.* Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/3/2018 z dnia 24.04.2018 r.

W 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwałą nr 1/1/2019 z dnia 04.01.2019 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zaktualizowana pod kątem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”) oraz nowego Schematu Struktury Organizacyjnej. Doprecyzowano zapisy dot. odpowiedniości członków Zarządu, oraz zapisy dot. niezależności Członków Komitetu Audytu, oraz niezależności osądu Członków Rady Nadzorczej. Ponadto rozdzielono zapisy dot. Rady Nadzorczej od Komitetu Audytu. Uszczegółowiono rozdział Polityka informacyjna oraz Działalność promocyjna i relacje z klientami. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/1/2019 z dnia 07.02.2019 r

W 2020 r. Zarząd Banku przyjął uchwałą nr 3/14/2020 z dnia 13.03.2020 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zaktualizowana pod kątem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2017/11 („Wytyczne EBA”) oraz nowego Schematu Struktury Organizacyjnej. Doprecyzowano zapisy dot organizacji i struktury organizacyjnej, polityki wynagradzania, działalności promocyjnej i relacji z klientami, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej), ponadto uszczegółowiono zapisy dot. Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej oraz dodano zapisy dot. zarządzania konfliktem interesów. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2/2020 z dnia 28.04.2020 r

W 2021 r. Zarząd Banku przyjął uchwałą nr 2/18/2021 z dnia 16.04.2021 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zaktualizowana pod kątem zapisów wynikających z nowej Rekomendacji Z KNF dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. W związku z powyższym doprecyzowano zapisy dot organizacji i struktury organizacyjnej, polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej), ponadto uszczegółowiono zapisy dot. Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, w tym uszczegółowiono zapisy w zakresie odpowiedniości. Doprecyzowano zapisy dot. zarządzania konfliktem interesów. Rada Nadzorcza zatwierdziła w/w Politykę uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/3/2021 z dnia 28.04.2021 r

W 2022 r. Zarząd Banku przyjął uchwałą nr 7/6/2022 z dnia 11.02.2022 r. nową „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, która została zaktualizowana pod kątem nowych Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego

oraz Wytocznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, nowego Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego. Ponadto dodano metrykę regulacji, zaktualizowano nazwy procedur aktualnie obowiązujących w Banku, doprecyzowano zapisy dot. zasad ładu wewnętrznego, organizacji i struktury organizacyjnej, polityki informacyjnej, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych (system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej), dodano zapisy dot. ESG.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsJordanow.pl](http://www.bsJordanow.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 to:

**1. Zasady określone w § 11 „Zasad ładu korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad ładu korporacyjnego” do tej Polityki.

**2. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad ładu korporacyjnego”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9 „Zasad ładu korporacyjnego”, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

*Jordanów, 11 luty 2022 roku.*

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jordanowie

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
  
mgr Krzysztof Walek

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
  
mgr Kazimierz Rusin

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
  
Halina Trzop

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Jordanowie  
  
mgr Agnieszka Mroszczak