



**BANK SPÓLDZIELCZY  
W BABOROWIE**

## **Zasady (Polityka) zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Baborowie**

*Uchwalone przez Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Baborowie  
Uchwała nr Z/5/I/2021  
z dnia 29.01.2021*

*Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą  
Banku Spółdzielczego w Baborowie  
Uchwała nr RN/6/2021  
z dnia 29.01.2021*

## § 1.

W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna.
- 2) Relacja z udziałowcami.
- 3) Organ zarządzający.
- 4) Organ nadzorujący.
- 5) Polityka wynagradzania.
- 6) Polityka informacyjna.
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami.
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.
- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.

## § 2.

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
- 2) Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
- 3) Podział zadań, systemy sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
- 4) Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
- 5) Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a) Regulaminie działania Zarządu (...) w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionkami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasad odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej i audytu (...) w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
  - c) Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej (...), gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - d) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
- 6) Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, do czasu opracowania i uruchomienia strony internetowej jest wywieszana na tablicy ogłoszeń w Centrali Banku.
- 7) Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
- 8) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 9) W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- 10) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są zapoznawani z każdą zmianą Regulaminu organizacyjnego (...), co poświadczają w stosownych oświadczeniach.



- 11) Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy (...), Zakresach czynności, w Regulaminie organizacyjnym (...) oraz w Instrukcji zarządzania kadrami (...).

### § 3.

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji.
- 3) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
- 4) Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
- 5) Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
- 6) Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w polityce dywidendowej) Banku.
- 7) Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

### § 4.

Zarząd:

- 1) Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 2) Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
- 3) Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
- 4) Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
- 5) Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu (...).

### § 5.

Rada Nadzorcza:

- 1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 2) Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
- 3) Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
- 4) Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
- 5) Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
- 6) Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej (...).

## § 6.

Polityka wynagradzania:

- 1) Bank wprowadził transparentną Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku
- 2) Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
- 3) Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## § 7.

Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
- 2) Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku wszystkie wymagane przepisami prawa informacje.
- 3) Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Regulamin rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków (...);
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 8.

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach Zasad zarządzania zmianami (...).
- 2) Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
- 3) Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
- 4) Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
- 5) Bank posiada jasny Regulamin rozpatrywania reklamacji (...). Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności.
- 6) Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## § 9.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
- 2) Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu (...).
- 3) System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 4) Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.



- 5) Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności (...).
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu.
- 7) W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
- 8) Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
- 9) Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
- 10) 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.

#### § 10.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w cyklach określonych w Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej (...), a wyniki tej oceny udostępniane są na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

#### § 11.

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności (...).

#### § 12.

Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Baborowie

*gn*  
Irena Święs

**Zarząd BS w Baborowie**

**Rada Nadzorcza BS w Baborowie**

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*Teresa Dorianowska*  
Teresa Dorianowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
ds. finansowo-księgowych

*Maryla Górna*  
Maryla Górna

*J. Kowalczyk*