

*Załącznik do Uchwały Nr 31/01/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Poniatowej
z dnia 27 stycznia 2026 r.*

*Zatwierdzony uchwałą Nr 12/02/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poniatowej
z dnia 27 lutego 2026 r.*

POLITYKA ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PONIATOWEJ

Poniatowa, 2026

§ 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Poniatowej, zwany dalej Bankiem opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, zwaną dalej Polityką.

§ 2

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje 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, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

§ 3

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności,
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,
3. Podział zadań, 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 pionowy, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi. Regulamin określa również zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku;
 - 2) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
 - 3) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji;
 - 4) 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 jest publikowana na stronie internetowej 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 powiadamiani o każdej zmianie 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 pracowników, Regulaminie organizacyjnym oraz w Polityce kadrowej oraz zarządzania kadrami Banku.
12. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

§ 4

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
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. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązanym jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
8. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej Banku.

9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5

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.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§ 6

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 kolegialnego 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
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niezależny przegląd w zakresie wdrożenia Polityki wynagradzania dokonywany jest corocznie przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli.
5. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób zajmujących stanowiska istotne są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 8

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 wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja rozpatrywania reklamacji, zgłoszeń oraz skarg.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego
2. Materiały te spełniają 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. Bank posiada jasną Instrukcję rozpatrywania reklamacji, zgłoszeń oraz skarg. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
5. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
6. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 10

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.
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 Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
8. 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.
9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
10. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
11. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
12. 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.

§ 11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

§ 13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 14

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poniatowej
Miroslaw ST Krowczyński

Uchwała Nr 31/01/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Poniatowej
z dnia 27 stycznia 2026 roku

w sprawie przyjęcia Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej.

Na podstawie § 44 ust.2 Statutu Banku Spółdzielczego w Poniatowej uchwała się co następuje:

§ 1

Przyjmuje się **Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej**, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 2

W dacie przyjęcia regulacji, o której mowa w § 1, traci moc **Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej** wprowadzona uchwałą nr 02/09/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego w Poniatowej z dnia 04 września 2020r. z późn. zm.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Osób biorących udział w głosowaniu - 3.....
Za przyjęciem głosowało - 3....., przeciw -
wstrzymało się od głosu -

ZARZĄD BS PONIATOWA

Miroslaw *ET Krowczyński* *Abraham*

**Uchwała nr 08/02/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poniatowej
z dnia 27 lutego 2026 roku**

w sprawie zatwierdzenia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej”.

Na podstawie § 44 ust 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Poniatowej uchwała się co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się uchwałę nr 31/12/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Poniatowej z dnia 27 stycznia 2026 roku w sprawie przyjęcia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Poniatowej”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Osób biorących udział w głosowaniu -6.....
Za przyjęciem głosowało -6....., przeciw -0.....
wstrzymało się od głosu -0.....

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poniatowej

Martyna Nowak
Tadeusz Nowak

