

**Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie**  
**oraz skuteczności jej działania**  
**w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku**

**I. Podstawa przeprowadzenia samooceny**

Niniejsza samoocena została przeprowadzona w celu zrealizowania przez Radę Nadzorczą jej obowiązku wynikającego z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z którą „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej powinna być regularnie poddawana samoocenie oraz ocenie przez walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli).”

**II. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w zakresie określonym przepisami prawa, w tym w szczególności Prawa bankowego, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa spółdzielczego, a także regulacji wewnętrznych Banku a w szczególności Statutu Banku oraz Regulaminu działania Rady Nadzorczej i Regulamin Komitetu Audytu, w których szczegółowo uregulowano jej obowiązki.

Jednym z obowiązków Rady Nadzorczej, wynikającym §14 ust. 2 jej Regulaminu działania jest dokonywanie przeglądów oraz oceny regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady pod kątem ich adekwatności do przyjętych w Banku rozwiązań i funkcjonujących procesów. Adekwatność regulacji wewnętrznych Rada Nadzorcza oceniała w toku przyjmowania lub zatwierdzania nowych regulacji oraz wprowadzanych do zmian do obowiązujących regulacji, inicjowanych przez Zarząd Banku oraz w oparciu o informację dotyczącą przeglądów zarządczych.

W ocenie Rady Nadzorczej n/w regulacje wymagają aktualizacji :

- Regulamin działania Rady Nadzorczej - w związku z obowiązkiem wyznaczenia przez Radę Nadzorczą członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem ESG, powinien być uzupełniony o zapisy w tym zakresie. Regulamin ten wymaga również ujednolicenia zapisów z zapisami Statutu Banku w zakresie terminów wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, zmiany sposobu podpisywania protokołu z posiedzenia Rady Nadzorczej, aktualizacji nazw regulacji wewnętrznych wymienionych w Regulaminie (...),
- Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej wymaga ujednolicenia zapisów z Regulaminem Obrad Zebrania Przedstawicieli w zakresie dokonywania oceny odpowiedniości Kandydatów na członków Rady Nadzorczej.

Pozostałe regulacje wewnętrzne Banku, z których wynikają obowiązki dla Rady Nadzorczej, zapewniają pełne i adekwatne wypełnianie przez Radę Nadzorczą jej zadań, których wykonanie służy prawidłowemu i sprawnemu realizowaniu zadań Rady Nadzorczej.

Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia aktualizacji w/w regulacji leży w gestii Zebrania Przedstawicieli.

### III. Samoocena skuteczności działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa w oparciu o roczne plany pracy, których celem jest zapewnienie skutecznego wykonywania jej obowiązków wynikających z przepisów i regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

Dokonując oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej, zweryfikowano, czy i w jaki sposób poszczególne zadania Rady, wynikające ze Statutu Banku oraz regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania, zostały przez nią zrealizowane. Ocena ta objęła konkretne czynności realizowane w roku 2024, które zostały udokumentowane w protokołach z posiedzeń a także w podejmowanych przez nią uchwałach.

W ramach tej oceny uwzględniony został obowiązujący w Banku system informacji zarządczej, uregulowany Instrukcją określającą szczegółowo zasady, zakres oraz tryb sporządzania i obiegu informacji zarządczych adresowanych do Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza dokonując samooceny swojej działalności, wzięła również pod uwagę wyniki inspekcji przeprowadzonej przez KNF w obszarze oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach swoich funkcji nadzorczych, Rada Nadzorcza zaakceptowała harmonogram wykonania zaleceń pionspekcyjnych oraz monitoruje jego wykonanie. Ponadto przeprowadziła indywidualne wtórne oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz wtórną ocenę zbiorową odpowiedzialności Zarządu pod kątem dawania przez członków Zarządu rękojmi należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, odnoszącą się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. W wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedzialności Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarówno członkowie Zarządu indywidualnie jak i Zarząd kolegalnie daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków, w tym w zakresie usunięcia wykazanych w protokole inspekcji nieprawidłowości i ich skutków oraz zapobieżenia wystąpienia ich w przyszłości. W ocenie Rady Nadzorczej stwierdzone nieprawidłowości mieściły się w granicach ryzyka działalności bankowej prowadzonej z należytą starannością i w żaden sposób nie podważały należytego wykonywania obowiązków przez członków Zarządu.

Rada Nadzorcza w swojej działalności kieruje się odpowiedzialnością za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Podsumowując samoocenę, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2024 roku.

**RADA NADZORCZA**  
PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w ZABŁUDOWIE

- 1 -

