

**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 2025 roku**

Podstawa przeprowadzenia samooceny

Niniejsza samoocena została przeprowadzona w celu zrealizowania przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie obowiązku wynikającego ze stosowanej przez Bank Rekomendacji Z (rekomendacji 8.9) dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ocena została dokonana na podstawie następujących regulacji wewnętrznych :

- 1) Statutu Banku,
- 2) Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- 3) Regulaminu organizacyjnego,
- 4) Regulaminu Komitetu Audytu,
- 5) Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej,
- 6) Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- 7) Polityki ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego,
- 8) Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 9) Kodeksu etyki Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Kryteria oceny :

- 1) regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej uznaje się za adekwatne, o ile wdrażają odpowiednie wytyczne Rekomendacji Z KNF,
- 2) Bank uznaje, że Rada Nadzorcza działa skutecznie, jeśli :
 - a) porządki obrad objęły wszystkie sprawy wymagane prawem,
 - b) podjęto uchwały we wszystkich sprawach przedstawionych w porządkach obrad,
 - c) wszystkie uwagi/zalecenia przekazywane przez Radę Nadzorczą zostały rozpatrzone.

I. Samoocena w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Jednym z obowiązków Rady Nadzorczej, wynikającym z § 2 ust. 2 pkt. 16 Regulaminu działania Rady Nadzorczej 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 zmian do obowiązujących regulacji, inicjowanych przez Zarząd Banku.

W procesie oceny w/w regulacji Rada Nadzorcza uwzględniła informację dotyczącą wniosków z przeglądów zarządczych przeprowadzonych w 2025 roku, w wyniku których wskazano, że Regulamin działania Rady Nadzorczej wymaga uzupełnienia kompetencji organu nadzorczego dotyczącej sprawowania nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem ESG i ICT poprzez zatwierdzanie strategii i polityk związanych z zarządzaniem tymi ryzykami. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia aktualizacji w/w regulacji leży w gestii Zebrania Przedstawicieli.

W ocenie Rady Nadzorczej regulacje wewnętrzne, z których wynikają obowiązki dla Rady Nadzorczej, regulują wszystkie wymagane kwestie i zapewniają pełne i adekwatne

wypełnianie przez Radę Nadzorczą zadań, których wykonanie służy efektywnemu i skutecznemu działaniu Rady Nadzorczej.

II. 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 Nadzorczej, wynikające ze Statutu Banku oraz regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania, zostały przez nią zrealizowane.

W ramach tej oceny uwzględniony został obowiązujący w Banku system informacji zarządczej. W ocenie Rady Nadzorczej plan pracy na 2025 r. został zrealizowany a zakres oraz tryb sporządzania i obiegu informacji zarządczych adresowanych do Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu obejmował wymagane kwestie. Czynności podejmowane przez Radę Nadzorczą zostały udokumentowane w protokołach z posiedzeń a także w podejmowanych przez nią uchwałach.

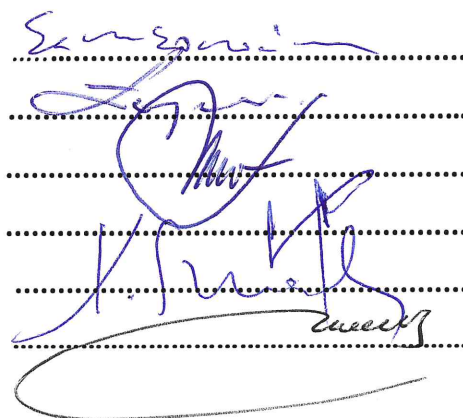
Współpraca Rady Nadzorczej (organu nadzorczego) z Zarządem Banku (organem zarządzającym) przebiegała w sposób nie budzący zastrzeżeń. Rada Nadzorcza otrzymywała wszelkie informacje dotyczące porządku posiedzeń a posiedzenia odbywały się w sposób zapewniający otwartą komunikację, aktywny udział i terminowe odnoszenie się do problemów. Rada Nadzorcza miała wystarczający dostęp do pracowników Banku, zwłaszcza do pracowników pełniących kluczowe funkcje. Przewodniczący Rady Nadzorczej skutecznie organizował pracę Rady i zapewniał stały kontakt między Radą a Zarządem. Członkowie Rady Nadzorczej korzystali ze szkoleń obejmujących zakres ich obowiązków oraz poświęcali wystarczająco dużo czasu na poznanie działalności Banku by zapewnić skuteczny nadzór.

Podsumowanie oceny :

Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie ocenia, że w 2025 roku :

- I. regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej były adekwatne,**
- II. Rada Nadzorcza działała skutecznie.**

Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego w Zabłudowie



Białystok, 06.05.2026 r.