

# **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2025 rok.**

## **I. Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku**

W roku 2025, Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zwanego dalej Bankiem pracowała w 6 osobowym składzie:

1. Elżbieta Majewska – jako Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
2. Krzysztof Szostak – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
3. Janusz Samsonowicz – jako Sekretarz Rady,

oraz członkowie Rady:

4. Michał Łapiński,
5. Tomasz Pasiuk,
6. Jan Żukowski.

## **II. Komitet Audytu**

Komitet Audytu jako niezależna komórka Rady Nadzorczej działał w składzie:

- Michał Łapiński – przewodniczący
- Tomasz Pasiuk – członek.
- Jan Żukowski – członek

Członkowie Komitetu w odpowiednim zakresie spełniali wymogi zawarte w ustawie o Biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.

Zadania Komitetu Audytu są określone w Regulaminie Komitetu Audytu zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. W 2025 roku Komitet Audytu odbył **9** protokołowanych posiedzeń, na których przygotowywał opinie i rekomendacje pozwalające Radzie Nadzorczej stosownych decyzji dotyczących:

- adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem
- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- badania sprawozdania finansowego Banku, w tym kontaktów z biegłym rewidentem i wydania opinii do oceny wykonania czynności rewizji finansowej oraz procesu sprawozdawczości finansowej.

## **III. Forma i tryb sprawowania nadzoru.**

W roku 2025 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas posiedzeń Rady, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach uczestniczyli członkowie Zarządu, a także inne osoby zaproszone referując zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. Zgodnie z zatwierdzonym planem

pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025r., Rada Nadzorcza odbyła 8 protokolowanych posiedzeń.

Wszystkie posiedzenia Rady odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy 100 procentowej z jednym wyjątkiem, frekwencji i zaangażowaniu członków.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w roku 2025 znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku.

W roku 2025 Rada Nadzorcza uczestniczyła w szkoleniach organizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ), Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej (FRBS) oraz Centrum Edukacji dla uczestników Rynku (CEDUR) oraz Fundację Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem (FZZR). Były to:

- SKW + Compliance – Szkolenie dla Rad Nadzorczych : Ład korporacyjny oraz Rekomendacja Z oraz spostrzeżenia dotyczące interpretacji raportów zarządczych.
- Obowiązki rad nadzorczych i zarządów w kontekście zmian klimatycznych i ryzyka ESG ;
- Rola i obowiązki Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w obszarze bezpieczeństwa informacji, tajemnicy bankowej i cyberbezpieczeństwa oraz wymogi nadzorcze KNF(Komisji Nadzoru Finansowego), EBA(Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) i DORA (Unijnego rozp. w spr. operacyjnej odporności cyfrowej).

#### **IV. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.**

Na przestrzeni roku 2025 prace Rady przebiegały zgodnie z planem pracy, przy pełnym zaangażowaniu wszystkich jej członków. W trakcie obrad Rada Nadzorcza podjęła 62 uchwały które dotyczyły m. in.:

1. zatwierdzenia planów: handlowego, pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych oraz finansowego na rok 2025 i jego korekty, oraz Planu działania Stanowiska ds. zgodności na 2026 rok.
2. zatwierdzenia zmian w strukturze organizacyjnej i regulaminie organizacyjnym banku, w Zasadach (polityce ) rachunkowości, w strategii Banku na lata 2021 – 2025 oraz w planie finansowym na lata 2023-2025.
3. zatwierdzenia strategii: ESG na lata 2025-2028, operacyjnej odporności cyfrowej (ICT), Rozwoju w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzania ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT”,
4. zatwierdzenia polityki zarządzania ciągłością działania, polityki zarządzania ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT, polityki identyfikacji kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, polityki ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych podlegających ogłaszaniu,
5. zatwierdzenia oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ekspozycji na sankcje,
6. zatwierdzenia nowego brzmienia lub zmiany :

- 1) strategii: zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, strategii operacyjnej odporności cyfrowej w Banku,
- 2) polityk: zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem modeli, operacyjnym, Bezpieczeństwa informacji, Bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych, polityki w zakresie bancassurance, oceny odpowiedniości członków zarządu banku, Zarządzania ciągłością działania, Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Zarządzania ryzykami występującymi w działalności bankowej (ryzykiem płynności, walutowym, stopy procentowej, zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań, zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, zarządzania kapitałem „Polityki zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT”, „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”, zarządzania ryzykiem utraty reputacji, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zarządzania ciągłością działania, Polityki zgodności;
- 3) regulaminów: działania Zarządu”, Komitetu Audytu”, wynagradzania członków zarządu Banku, funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 4) instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, funkcjonowania obszaru bezpieczeństwa banku, systemu informacji zarządczej, instrukcji outsourcingu;
- 5) procedury zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, Kodeksu etyki.

7. wynagrodzeń i premii dla członków zarządu;

8. zatwierdzenia „Raportu Banku z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2024 r.”;

9. ocen rocznych za 2024r:

- 1) adekwatności i skuteczności stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w tym funkcjonowania polityki wynagrodzeń,
- 2) adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, St. ds zgodności,
- 3) efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności,
- 5) adekwatności regulacji wewnętrznych dot. funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania;

7. samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku;

8. przyjęcia planów działania Rady Nadzorczej oraz Stanowiska zgodności na 2025r.;

9. wyboru przedstawiciela na Walne Zgromadzenie Banku Zrzeszającego, wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdania finansowego za rok 2025 i 2026;

10. Na podstawie analizy sprawozdań otrzymywanych z funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej, Rada nadzorowała zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego oraz poprawność funkcjonowania poszczególnych obszarów działalności bankowej, w tym:

- 1) wykonanie planu finansowego,
- 2) spełnianie wymogów ostrożnościowych,
- 3) realizację zaleceń poadspekcyjnych oraz zaleceń audytu przeprowadzonego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 4) przestrzeganie Strategii Banku, procedur i planów, w tym w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
- 5) wyniki działalności placówek Banku,
- 6) efekty działań windykacyjnych i restrukturyzacji,
- 7) realizację Polityki kadrowej.

Rada Nadzorcza Banku zrealizowała w roku 2025 wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku, zgodnie z przyjętym planem pracy.

## **V. Ocena stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego.**

Ocenę przeprowadzono na podstawie przeglądu sprawozdań i informacji zarządczych przedłożonych przez Zarząd Banku, a sporządzonych przez Stanowiska ds: Zgodności, Kontroli Wewnętrznej oraz Zespół Zarządzania Ryzykiem.

Zasady Ładu Korporacyjnego i ładu wewnętrznego w Banku są komplementarne, tworzą spójny system zarządzania.

Ład korporacyjny określa zewnętrzne ramy prawne i relacje z udziałowcami (członkami), ustanawia standardy zarządzania, relacje między członkami, Zarządem i Radą Nadzorczą.

Natomiast ład wewnętrzny określa i definiuje, wymagane procedury operacyjne i bezpieczeństwo wewnątrz Banku - skupia się nad praktycznym wdrożeniem Zasad Ładu Korporacyjnego, tworząc konkretne regulaminy, kodeksy postępowania i procedury kontrolne, czyli narzędzia do zapewnienia realizacji.

Na podstawie oceny Rada stwierdza, że:

1. organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku, umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności,
2. struktura organizacyjna Banku obejmująca wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), jest ujawniona na jego stronie internetowej,
3. w 2025r. była przestrzegana „Polityka ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego”, która zapewniała zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego UKNF w funkcjonowaniu Banku stosownie do skali, profilu i działalności,
4. system zasad, procedur i relacji za pomocą których kierowany i kontrolowany jest Bank zapewnienia prowadzenie rzetelnej, efektywnej i przejrzystej działalności oraz ochronę interesów klientów, członków i podmiotów zewnętrznych,
5. ład wewnętrzny (utożsamiany z systemem kontroli wewnętrznej i zarządzaniem) został wprowadzony i jest przestrzegany. Jest też zgodny z ładem korporacyjnym,
6. wydane zalecenia w obszarach ładu wewnętrznego zostały zrealizowane zgodnie z harmonogramem,

## **VI. Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń Banku**

W 2025 r. polityka wynagrodzeń prowadzona była w oparciu o:

- a) Regulamin wynagradzania pracowników przyjęty przez Zarząd Banku
- b) zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:
  - Politykę wynagrodzeń,
  - Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń,
  - Regulamin wynagradzania Członków Zarządu,

Wykaz pracowników zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określono w Załączniku Nr 1 do Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń.

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona była zgodnie z zasadą proporcjonalności i uwzględnia przepisy prawa oraz regulacje nadzorcze, a przyznanie i wypłata odbywała się na podstawie zasad określonych w „Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń”

Stwierdza się, że wdrożenie i monitorowanie obszaru polityki wynagrodzeń było realizowane w sposób sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Kontrole które miały miejsce w roku 2025 nie wykazały przypadków naruszenia Polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń.

## **VII. Wyniki kontroli i lustracji**

W roku 2025 nie były dokonywane w Banku kontrole zewnętrzne i lustracje.

## **VIII. Ocena pracy Zarządu Banku.**

Oceny działań Zarządu Banku Rada Nadzorcza dokonała na podstawie sprawozdań składanych w ramach Systemu Informacji zarządczej oraz Rocznego sprawozdania Zarządu za rok 2025.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem z badania sprawozdania finansowego i aprobatą Komitetu Audytu, Rada pozytywnie ocenia uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających wymienione sprawozdania.

Białystok, 6 maj 2026r.

***Rada Nadzorcza Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie***