

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym ocena funkcjonowania polityki
wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego
przedstawiona przez Radę Nadzorczą, Zebraniu Przedstawicieli
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w dniu 26.06.2024r.**

(wyciąg ze sprawozdania Rady Nadzorczej Banku)

Zgodnie z wymogami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym polityki wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w 2023r.

W Banku obowiązywała „Polityka ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego”, która została zatwierdzona Uchwałą Nr 3/11/2023 Rady Nadzorczej z dnia 11.05.2023r.

Procedura stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

1. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
2. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
3. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
4. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
5. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i właścicielom Banku.
7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci - zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

W 2023 roku w Banku obowiązywała „Polityka wynagrodzeń” i „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń”, regulacje wewnętrzne zatwierdzone zostały przez Radę Nadzorczą i obejmują zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej (tylko stałe składniki wynagradzania),
2. Zarządowi.

Zmienne składniki wynagradzania w formie premii uznaniowej członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza na podstawie oceny jakościowej i ilościowej.

W 2023r. nie wystąpiły naruszenia Polityki wynagrodzeń, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń.

Zgodnie z wymogami art. 111a ust.4 i 5 Ustawy Prawo bankowe opis Polityki wynagrodzeń jest zamieszczony na stronie internetowej Banku.

Zarządzanie łaodem korporacyjnym ma za zadanie również unikanie konfliktu interesów. Bank posiada wdrożone mechanizmy kontrolne w zakresie przestrzegania „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów” obejmujące pracowników oraz członków organów. Nie stwierdzono przypadków naruszenia polityki, w tym konfliktów faktycznych.

Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 3/3/2024 z dnia 23.04.2024r. pozytywnie oceniła, przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 roku w tym: funkcjonowanie polityki wynagrodzeń, adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego, adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.

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