

**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 14.06.2023r.**

*(wyciąg ze sprawozdania Rady Nadzorczej Banku)*

W związku z zapisami § 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 2022r.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że w Banku stosuje się Zasady Ładu Korporacyjnego w następujących obszarach:

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne.
2. Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
3. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
4. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego. Informacje publikowane są na stronach internetowych Banku pod adresem: [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl) oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku, Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne informacje.
5. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.
6. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
7. Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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, zamieszczonego na stronie internetowej pod adresem: [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl)

Bank wdrożył „ład wewnętrzny” wraz z określeniem cech charakterystycznych dla poszczególnych części składowych ładu wewnętrznego w treści: Statutu Banku, Regulaminie

organizacyjnym, Regulaminach działania organów Banku, poszczególnych regulacjach wewnętrznych implementując zapisy w oparciu o przyjęte Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z u Uczestników SSOZ BPS. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

W 2022 roku obowiązywała „Polityka wynagrodzeń” i „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń”. Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2022 roku zaliczono: Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku. Polityka wynagrodzeń była realizowana w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Zarządzanie ładem 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 w dniu 29.03.2023r. pozytywnie oceniła, przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w tym polityki wynagrodzeń oraz adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.

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