

*Załącznik do Uchwały Nr 17/2/2025 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 17.04.2025 r. zatwierdzony Uchwałą Nr 4/7/2025 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.04.2025 r.*



**STRATEGIA ESG**  
**PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
**NA LATA 2025-2028**

Kwiecień 2025

## **I Wstęp**

Strategia ESG Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na lata 2025-2028 definiuje model działania Banku, mający stanowić podstawę wzrostu jego efektywności stosowania się do zasad ESG.

Strategia ESG Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie powstała w związku z wejściem w życie Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030, wprowadzającej nowy okres perspektywy strategicznej, a także wobec zmieniających się okoliczności uwarunkowań otoczenia makroekonomicznego, jako podstawa do decyzji operacyjnych, organizacyjno-zarządczych i biznesowych. Działania Banku skoncentrowane będą na utrzymaniu bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.

Bank buduje pozycję rynkową w zgodzie z przyjętą misją, wizją i wartościami określonymi w Strategii. Dbając o satysfakcję klienta Bank doskonali i zwiększa swoją innowacyjność dystrybucyjną i produktową. Przyjmując niniejszą Strategię wprowadza wiele działań mających doprowadzić do realizacji celów w najważniejszych obszarach swojej działalności.

Misja Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie to efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów, stymulowanie gospodarcze rozwoju środowiska lokalnego przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Wizja Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie to bycie instytucją finansową uniwersalną, godną zaufania i wiarygodną, będącą znaczącym dostawcą usług bankowych w regionie Podlasia i Mazur. Będąc dostawcą profesjonalnych usług finansowych, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej, aktywnie wspierającej rozwój środowiska lokalnego.

Wartości obrazują najważniejsze cechy wyróżniające i identyfikujące Bank i jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem.

Strategia ESG umożliwia rozwój i budowanie wartości w oparciu o długoterminowe cele, uwzględniające czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem zarządczym, takie jak ochrona zasobów naturalnych, adaptacja do zmian klimatu, dbałość o pracowników i transparentny ład korporacyjny.

Filary Strategii ESG Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie oparte zostały na Agendzie 2030, gdzie zrównoważony rozwój wpisujemy w strategię i model biznesowy.

Definiując strategię ESG, Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie identyfikuje się E – environment ( środowisko), S – social responsibility ( społeczna odpowiedzialność), G – governance ( ład korporacyjny ).

W swojej działalności uwzględniając zarówno czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, Bank zarządza ryzykiem biorąc pod uwagę poszczególne elementy ESG.

#### E – Środowisko

Ocena kryteriów dotyczących realizacji strategii i polityki środowiskowej, zarządzania środowiskiem, wywiązywania się z zasad odpowiedzialności i troski o środowisko.

#### S – Społeczna odpowiedzialność

Pod uwagę brane są tutaj czynniki takie jak relacje z udziałowcami na rynku – dostawcami, klientami, partnerami. Istotnym czynnikiem są warunki pracy i przestrzeganie praw pracowniczych i zasad BHP. Prowadzona polityka jakości zarówno w stosunku do procedur zarządzania, jak i jakości produktu.

#### G – Ład korporacyjny

Ocena kryteriów zarządczych i ładu korporacyjnego i wewnętrznego. W zakresie analizy pozostają tu takie czynniki jak: struktura zarządu, respektowanie praw udziałowców, respektowanie obowiązków informacyjnych względem wszystkich udziałowców, niezależność decyzyjna oraz umiejętności zarządcze. Oceniana jest również polityka informacyjna Banku i jego transparentność.

Bank przyjął „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i stosuje z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, złożoności i charakteru prowadzonej działalności.

Polityka ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego 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.

Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu. Bank wdrożył Rekomendację Z KNF, która stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień zakresu ładu wewnętrznego w Banku.

Bank bierze pod uwagę globalne wyzwania klimatyczne, przed którymi stoi biznes, zmiany regulacyjne, oczekiwania klientów, ryzyka ESG oraz miejsce i historię Banku.

Spółeczna odpowiedzialność biznesu funkcjonuje w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie w następujących obszarach:

- Obszar ekonomiczny - związany jest z korzyściami finansowymi poprzez oferowanie produktów i usług w sposób etyczny, rozumiany jest jako bycie etycznym;
- Obszar prawny - dotyczy przestrzegania prawa; sposobu przestrzegania praw pracowniczych – relacje pomiędzy organizacją a jej pracownikami w kontekście polityki wynagradzania, socjalnej, zapobiegania dyskryminacji, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz umożliwiającej doskonalenie zawodowe;
- Obszar filantropijny - w kontekście dobrego obywatelstwa. Działalność dobroczynna bez względu na korzyści finansowe firmy; obejmuje relacje pomiędzy Bankiem a społecznością lokalną w kontekście działalności charytatywnej, ochrony zdrowia publicznego, zarządzania relacjami społecznymi i gospodarczymi.
- Obszar środowisko – relacje pomiędzy organizacją a środowiskiem w kontekście przeciwdziałania zmianom klimatycznym, zrównoważonego korzystania z energii, optymalnego zarządzania zasobami Banku wewnątrz Banku i poza nim.
- Obszar zarządzania – relacjami pomiędzy Bankiem a Członkami i Przedstawicielami Banku w kontekście dobrych praktyk, etyki działalności, przejrzystości i sprawozdawczości.

Połączenie powyższych zasad z racjonalnym i analitycznym podejściem do zrównoważonego rozwoju umożliwi realizację strategii biznesowej z poszanowaniem środowiska i interesariuszy tj. pracowników, klientów, dostawców, społeczności lokalne, inwestorów oraz organy regulacyjne.

Agenda 2030 – to strategia w zakresie rozwoju świata do 2030 roku. Zawiera 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju (ang. Sustainable Development Goals). Agenda na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030 zawierająca cele zrównoważonego rozwoju została przyjęta przez wszystkie 193 państwa członkowskie ONZ Rezolucją Zgromadzenia Ogólnego 25 września 2015 roku w Nowym Jorku.

Strategia Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie koresponduje z długofalowymi wyzwaniami, przed którymi stoi nie tylko branża finansowa, ale także cała krajowa gospodarka. Przyjęcie Agendy 2030 oznacza utożsamienie się Banku z jej 17 celami zrównoważonego rozwoju dla świata przyjętymi przez społeczność międzynarodową.



## II Cele

W latach 2025-2028 Bank będzie realizował niniejszą Strategię opartą na trzech filarach strategicznych w myśl zasad Agendy 2030. Bank zakłada jednoczesną komunikację wszystkich 17 celów Agendy 2030 skupiając swoją uwagę na siedmiu wybranych celach.

Działania Banku zmierzają do wspierania 7 z 17 celów wskazanych w Strategii Zrównoważonego Rozwoju ONZ, które są zbieżne z prowadzoną działalnością biznesową i na realizację których może wpływać jako instytucja finansowa.



1. Angażujemy się w inicjatywy sportowe, charytatywne i prozdrowotne.
2. Dbamy o dobre samopoczucie i opiekę zdrowotną pracowników współfinansując grupowe ubezpieczenie w zakresie usług medycznych.
3. Dbamy o przyszłość pracowników prowadząc Pracowniczy Program Emerytalny.



1. Stawiamy na współpracę ze szkołami.
2. Promujemy i sponsorujemy konkursy edukacyjno-artystyczne.
3. Podnosimy kwalifikacje pracowników poprzez szkolenia.



1. Wysokość wynagrodzeń jest ustalana z zachowaniem neutralności wynagrodzeń pod względem płci
2. Równo traktujemy kobiety i mężczyzn w zakresie rozwoju i edukacji w miejscu pracy.



1. Dbamy o bezpieczeństwo, wygodę i komfort Klientów oraz pracowników.
2. Tworzymy przyjazne warunki pracy.



1. Stawiamy na bezpieczeństwo, edukację, godną pracę i zdrowie swoich pracowników.
2. Realizujemy programy ułatwiające dostęp do bankowości i usług finansowych.
3. Promujemy postawy wspierające tworzenie kultury organizacyjnej opartej o realizację wspólnych celów, dbałość o zadowolenie klientów, szacunek dla współpracowników, lojalność wobec Banku i poszanowanie humanistycznych wartości.
4. Prowadzimy działalność w oparciu o obowiązujące regulacje prawne i najlepsze praktyki rynkowe.
5. Stosujemy zasady identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania konfliktów interesów i zapobiegania potencjalnym niekorzystnym zjawiskom powodowanych konfliktem interesów.



1. Przeciwdziałamy dyskryminacji wśród pracowników.
2. Stosujemy przejrzyste systemy wynagradzania i premiowania pracowników.
3. Pełnimy rolę edukacyjną w lokalnym społeczeństwie: dotyczy to zarówno nowoczesnych rozwiązań mobilnych jak i bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych.
4. Przeciwdziałamy wykluczeniu finansowemu.
5. Etyczna sprzedaż jest jednym z najważniejszych wyznaczników naszego działania.



1. Wspieramy inicjatywy przyjazne środowisku naturalnemu.
2. Stawiamy sobie za cel integrację wskaźników niefinansowych ESG z istniejącymi systemami i procesami zarządzania ryzykiem.
3. Współfinansujemy inwestycje ekologiczne związane z energooszczędnością lub zmianą źródeł wykorzystywanej energii na bardziej ekologiczne.
4. Korzystamy z Elektronicznego Obiegu Dokumentów przy wykonywaniu części czynności z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym.
5. Nasze placówki zostaną wyposażone w dystrybutory wody podłączone do sieci wodociągowej - ograniczymy tym samym ilość produkowanych odpadów plastikowych.
6. Wdrożymy nowe narzędzie, które pozwoli na elektroniczne zarządzanie czasem pracy i urlopami pracowniczymi, co przyczyni się do dalszego ograniczenia zużycia papieru.
7. We wszystkich placówkach przeprowadzimy wymianę „starych” świetlówek na energooszczędne oświetlenie LED, co spowoduje ograniczenia zużycia energii elektrycznej.

Bank będzie prowadził akcje promujące działania proekologicznych oraz produkty ekologiczne. Bank będzie informował klientów o ryzyku ESG za pośrednictwem strony internetowej [www.pmbank.pl](http://www.pmbank.pl). Na

stronie internetowej Bank będzie zamieszczał materiały edukacyjne dotyczące finansów i projektów zrównoważonych środowiskowo.

Bank uwzględni w planach finansowych budżet na finansowanie celów w zakresie ESG.

### **III Zarządzanie ryzykiem**

Ryzyko ESG oznacza ryzyko strat wynikających z jakiegokolwiek negatywnego wpływu finansowego na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z łaodem korporacyjnym (ESG) na kontrahentów instytucji lub zainwestowane aktywa.

Ryzyko ESG nie jest przez Bank traktowane ze względu na jego przekrojowość jako odrębne ryzyko lecz jako wielowymiarowe zintegrowane z innymi ryzykami.

Ryzyko ESG jako tzw. ryzyko przekrojowe, w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na występujące w Banku tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe, takie jak ryzyko kredytowe, operacyjne czy utraty reputacji.

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska - oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów instytucji lub aktywa, w które instytucja inwestuje, w tym czynników związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych:

- łagodzenie zmian klimatu;
- adaptacja do zmian klimatu;
- zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
- przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
- zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola;
- ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia zdefiniowane poniżej.

- Ryzyko fizyczne, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje.

- Ryzyko przejścia, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem transformacji w kierunku gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje.

Ryzyko społeczne - oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje.

Ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego - oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka identyfikowanymi w Banku. Zarządzanie ryzykiem ESG wspierają wszystkie komórki organizacyjne Banku w zakresie swoich działań i kompetencji związanych z ryzykiem ESG, w trzech liniach obrony. Ryzyko ESG nadzoruje Prezes Zarządu.

Bank w swojej działalności kredytowej uwzględnia czynniki ESG i buduje kulturę organizacji.

Wystąpienie/ewidencja czynników ESG skutkuje ryzykiem ich realnego wpływu na wartość lub działalność przedsiębiorstwa, co znajduje odzwierciedlenie w ocenie Banku.

Bank przyjął do oceny ryzyka ESG składowe takie jak ryzyko środowiskowe wynikające z ekspozycji Banku wobec klientów/kontrahentów, na których negatywny wpływ mogą wywrzeć głównie czynniki środowiskowe, w tym wynikające ze zmiany klimatu oraz innych kwestii dotyczących degradacji środowiska oraz ryzyka wynikającego z czynników społecznych, mające wpływ na działalność firmy

i/lub wzrost kosztów tej działalności i ryzyka wynikającego z czynników zarządczych, mające wpływ na działalność firmy i/lub wzrost kosztów tej działalności.

Metody oceny ryzyka ESG zawarte są w przepisach wewnętrznych. Bank zarządza ryzykiem zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytów.

Za najbardziej podatne na czynniki ESG Bank uznaje ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności finansowej i utraty reputacji.

Bank w pierwszej kolejności wprowadzał zasady zarządzania ryzykiem ESG w obrębie ryzyka kredytowego. Portfelowe ryzyko ESG badane jest apetytem na ryzyko, który ustalony jest w formie limitu na kredyty obciążone wysokim ryzykiem ESG.

Bank uwzględnia aspekty ryzyka ESG przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank podejmie działania dotyczące zdefiniowania potrzeb zmian w procesach gromadzenia danych, w tym w szczególności w zakresie uzupełnienia dokumentacji pozyskiwanej od klientów w związku z postanowieniami Taksonomii oraz rozporządzeń delegowanych do Taksonomii, za czym będą szły działania dotyczące zdefiniowania potrzeb zmian w systemach IT.

Bank będzie weryfikował i aktualizował założenia kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie uwzględnienia w przyjętych metodykach oraz procedurach kontrolnych zarządzania ryzykiem ESG.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem ESG w obrębie identyfikowanych w Banku ryzyk sukcesywnie będą rozszerzane w przepisach wewnętrznych Banku.

Bank z wykorzystaniem wytycznych BPS wprowadzi definicję "zielonego produktu" z uwzględnieniem ryzyka "greenwashingu".

Bank będzie dostosowywał wewnętrzne procedury korzystając z rozwiązań i wzorców Banku Zrzeszającego, w tym do wytycznych EBA dotyczących zarządzania ryzykiem ESG z dnia 8 stycznia 2025 r., EBA/GL/2025/01.

Kadra zarządzająca i pracownicy będą uczestniczyć w szkoleniach z zakresu zarządzania ryzykiem ESG.

#### **IV Podsumowanie**

Strategia ESG Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na lata 2025-2028 została sporządzona w oparciu o najlepszą wiedzę, jaką dysponuje Bank w zakresie oceny możliwości własnego rozwoju oraz analizy otoczenia ekonomicznego, w którym Bank funkcjonuje i będzie funkcjonował w latach kolejnych z uwzględnieniem ryzyka ESG.

Przegląd Strategii w ramach przeglądów zarządczych przeprowadzany jest nie rzadziej niż raz do roku przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem.

Bank będzie dokonywał corocznej weryfikacji oraz oceny stopnia realizacji Strategii.

Sprawozdanie z realizacji Strategii ESG będzie sporządzane w ramach Systemu Informacji Zarządczej przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem.