

**Ocena stosowania**  
**„Zasad ładu korporacyjnego w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie”**  
**za rok 2023**

Rada Nadzorcza Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie realizując postanowienia § 25 „Zasad ładu korporacyjnego Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie” przyjętych Uchwałą Nr 104/2014 Zarządu PBS w Knyszynie z dnia 04 grudnia 2014 r., zatwierdzonych Uchwałą Nr 51/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz Uchwałą Nr 10/2015 Zebrania Przedstawicieli PBS w Knyszynie z dnia 21 czerwca 2015 r., zmienionych Uchwałą Nr 107/2022 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 30 sierpnia 2022 r., Uchwałą Nr 51/2022 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 17 marca 2023 r. oraz Uchwałą Nr 10/2023 Zebrania Przedstawicieli Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 29 czerwca 2023 r. dokonała rocznej oceny stosowania w/w Zasad przyjętych przez Bank.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

L.p.	Rozdział Zasad ładu Korporacyjnego	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku	Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie <b>Statutu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie</b> (tekst jednolity przyjęty Uchwałą Nr 68/2022 Zarządu PBS w Knyszynie z dnia 6 lipca 2022 r.), <b>Strategii Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie</b> (przyjętej Uchwałą Nr 16/2023 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 28 lutego 2023 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr 5/2023 Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 17 marca 2023 r.), a także <b>Regulaminu organizacyjnego Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie</b> (przyjętego Uchwałą Nr 48/2022 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 4 maja 2022 r., strukturę organizacyjną zatwierdziła Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 12/2022 z dnia 11 maja 2022 r. W roku 2023 Regulamin organizacyjny zmieniono Uchwałą Nr 64/2023 zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 5 lipca 2023 r. oraz Uchwałą Nr 131/2023 Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie z dnia 29 grudnia 2023 r.)

		<p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionowe, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION). W roku 2023 Bank nie otrzymał zaleceń do realizacji w ramach tego procesu (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych założeń.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
2.	Realizacja z członkami banku	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów</p>

		<p>rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p> <p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <b>Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu</b> dostępny był w 2023 r. w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są określone w Statucie, <b>Regulaminie działania Zarządu Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie i Regulaminie działania Rady Nadzorczej Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie</b>, a także <b>Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie</b>.</p> <p>Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
3.	Organ zarządzający – Zarząd	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych członków Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmnię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi KNF w tym zakresie i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w</p>

		<p>szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p>W roku 2023 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem i w organie czynny udział brało 7 członków.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach wewnętrznych podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej.</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>Rada Nadzorcza pełni funkcję Komitetu Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
5.	Polityka wynagradzania	<p>Bank przyjął i stosuje <b>Politykę wynagrodzeń Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie, Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie</b> oraz</p>

		<p><b>Regulamin wynagradzania pracowników Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie.</b></p> <p>Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. Uznano za stanowisko istotne Głównego Księgowego.</p> <p>Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie corocznie – przez Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli .</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
6.	Polityka informacyjna	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią <b>Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu</b> wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad ładu korporacyjnego, usług płatniczych, sprawozdanie finansowe, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
7.	Działalność promocyjna i relacje z klientami	<p>Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w <b>Polityce wdrażania nowych produktów w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie</b> zatwierdzonej przez Zarząd.</p> <p>Regulacja zawiera zapisy w zakresie rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.</p>

		<p>W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Taryfie opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są na niej materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa <b>Instrukcja rozpatrywania reklamacji w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie</b>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
8.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o <b>Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i monitorowania mechanizmów kontrolnych w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie</b> przyjęte przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone Radę Nadzorczą.</p> <p>System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach ( liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku (weryfikacja bieżąca i testowanie),</li> <li>2) na drugi poziom składa się co najmniej : <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,</li> <li>b) działalność komórki ds. zgodności,</li> </ol> </li> <li>3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> </ol> <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF.</p> <p>Raportowanie St. da. Zarządzania ryzykiem braku zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem</p>

		<p>uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.</p> <p>Bank utworzył St. ds. ryzyk, sprawozdawczości i spraw organizacyjnych oraz stanowisko Analityka ds. kredytów i wierzytelności trudnych, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.</p> <p>Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.</p> <p><b>W powyższym zakresie oceniono Zasady ładu korporacyjnego jako adekwatne i skuteczne.</b></p>
--	--	--

Zasady ładu korporacyjnego stanowią zbiór reguł 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. Na podstawie powyższej oceny Rada Nadzorcza Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie stwierdza, że:

- 1) Zasady ładu korporacyjnego stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku,
- 2) Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych,
- 3) dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 4) 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 realizowany na etapie

komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego,

- 5) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem,
- 6) Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko,
- 7) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Uwag do stosowania zasad ładu korporacyjnego nie wniesiono. W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie stwierdza, że Bank w swojej działalności w roku 2023 zapewniał zgodność z zasadami ładu korporacyjnego. Podkreślono, że założenia Zasad stosowane są w odpowiedni sposób, spełniają w związku z tym swoją rolę oraz oczekiwania Rady Nadzorczej Banku, są adekwatne i skuteczne.

Dokument „Zasady ładu korporacyjnego w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie” oraz wyniki niniejszej oceny, analogicznie do lat ubiegłych, zostaną udostępnione na stronie internetowej Banku [www.pbsknyszyn.pl](http://www.pbsknyszyn.pl) oraz przekazane najbliższemu Zebraniu Przedstawicieli Podlaskiego Banku Spółdzielczego w Knyszynie.

**Sekretarz Rady Nadzorczej**

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

*Szymon Konopko*

*Michał Konopko*