Załącznik 1

Ocena Rady Nadzorczej wdrożenia ładu wewnętrznego oraz stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Małopolskim Banku Spółdzielczym

Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych[1] (dalej: „Zasady"). Zasady te regulują w szczególności relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, relacje z udziałowcami i klientami, współpracę organów statutowych.

Zważywszy na fakt, że Zasady mają zastosowanie do Małopolskiego Banku Spółdzielczego podjęto decyzję o zastosowaniu Zasad przez właściwe organy Banku:

- Zarząd Banku - Uchwała nr 158/14 z dnia 12.12.2014 r.,
- Radę Nadzorczą - Uchwała nr 45/14 z dnia 15.12.2014 r.,
- Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli - Uchwała nr 1/14 z dnia 16.12.2014 r.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklaracje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności, zostały one zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, a następnie uaktualnione w 2024 r. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie ze stosowania wraz z uzasadnieniem umieszczane są na stronie internetowej. W okresie od ostatniej oceny rodzaj stosowanych odstępstw nie uległ zmianie.
W zakresie stosowania przyjętych Zasad Bank przyjął, iż:

1. Nie przewiduje się wdrażania elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, z uwagi na lokalność działania.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz w kwartale.
3. Nie przewiduje się obowiązku dokapitalizowania i zasilenia płynności przez udziałowców, między innymi z uwagi na wysokie bufory kapitałowe i płynnościowe Banku, a także niewykonalność i nieracjonalność nałożenia takiego dodatkowego obowiązku.
4. W zakresie § 22 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, jako banku spółdzielczego, do Rady Nadzorczej mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni (zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze), co ma wpływ na odmienne podejście do niezależności członków Rady Nadzorczej pod kątem powiązań udziałowych. W tym zakresie zasady nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni.

W Banku działa w ramach Rady Nadzorczej stały Komitet Audytu. Podstawową rolą Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad ryzykiem, systemem kontroli, sprawozdawczością finansową, a także w procesie wyboru audytora badającego roczne sprawozdanie finansowe i monitorowania czynności rewizji finansowej. Zarząd Banku bieżąco dokonywał zmian w regulacjach i praktykach działania, jeżeli w toku działalności czy też

[1] Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17)

czynności nadzorczych identyfikowano taką konieczność. W 2025 r. Bank podjął działania mające na celu zmianę w Statucie aby w pełni uwzględnić zapisy Rekomendacji Z dotyczącej Ładu Korporacyjnego nr 9.3 w zakresie przestrzegania wymogów tej rekomendacji, co do uwierzytelnienia protokołów z posiedzeń Rady i Zarządu. Doprowadzi to zgodności zapisów Statutu z tą rekomendacją, po uchwaleniu zmian przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2025 roku Małopolski Bank Spółdzielczy należycie i adekwatnie
do charakteru oraz skali swojej działalności stosował Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. W swojej ocenie Rada oparła się na swojej najlepszej wiedzy pozyskanej w toku czynności nadzoru realizowanych przez, Radę uzupełnioną o ustalenia kontroli wewnętrznej obszaru zarządzania, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza w szczególności potwierdza, że:

1. Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy osiąganiu długoterminowych celów prowadzonej działalności. Zarząd Banku dokonuje systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując wprowadzenie zmian doskonalących organizację i dostosowujących
   do wymogów prawa. Zarząd proponowane zmiany przedstawia Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej.
2. Podział kompetencji między Członków Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu – indywidualnie oraz jako gremium - posiadają odpowiednie: wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.
3. Rada Nadzorcza, zapewnia właściwy nadzór nad działalnością Banku. Indywidualnie członkowie Rady posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru.
4. Rada deklaruje, iż Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.
5. Zarząd właściwie dba o relacje z udziałowcami i klientami Banku. Działalność prowadzona jest w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę ich interesów.
6. W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania. Stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności finansowej Banku i opierają się na budowaniu trwałych relacji z klientami.
7. Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób przejrzysty, rzetelny i wyczerpujący komunikuje się z klientami.
8. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji i skarg. Składane reklamacje i skargi oraz sposób ich rozpatrzenia są przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze.
9. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej, który skutecznie wspiera działalności Banku. System ten w ramach wewnętrznego nadzoru podlega

doskonaleniu w obszarach, które tego wymagają. Elementem systemu kontroli jest powołana komórka ds. zgodności, która efektywnie realizuje swoje funkcje.

10. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie oraz wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem,
    z uwzględnieniem właściwej polityki kapitałowej.

Rada Nadzorcza w oparciu o §2 ust. 2 pkt 20) uwzględniając poza powyższą oceną stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę systemu zarządzania ryzykiem w Banku uznaje, iż wdrożony przez Zarząd ład wewnętrzny jest przejrzysty i skuteczny, uwzględnia istotne czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, w szczególności przepisy wynikające ze Statutu, przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych.

Rada Nadzorcza akceptuje dotychczasowe odstępstwa od Zasad Ładu Korporacyjnego na 2026 r. jako uzasadnione.

Przyjęte Zasady wprowadzają wymóg dokonywania przez Radę Nadzorczą regularnej oceny stosowania Zasad oraz udostępniania wyników tej oceny na stronie internetowej Banku i przekazywania jej pozostałym organom Banku. Ocena taka za 2024 rok została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 04.04.2025 r. i przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 23.04.2025 r. Wynik oceny Zarząd udostępnił na stronie internetowej Banku.

Ocena przyjęta na posiedzeniu
Rady Nadzorczej dniu 10.04.2026 r.