



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 Nadzorowanych¹ (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 deklarację 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 umieszczone są na stronie internetowej. 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.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż w 2024 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 osiągnięciu 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

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



indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegiального 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, zgłoszeń i skarg. Składane reklamacje, zgłoszenia 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.

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 2023 rok została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 5 marca 2024 r. i przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21 marca 2024 r. Wynik oceny Zarząd udostępnił na stronie internetowej Banku.

Ocena przyjęta na posiedzeniu
Rady Nadzorczej dnia 04.04.2025 r.