



## **Ocena Rady Nadzorczej stosowania w Małopolskim Banku Spółdzielczym Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych<sup>1</sup> (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. Odstępstwa zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą oraz Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie ze stosowania wraz z uzasadnieniem umieszczono na stronie internetowej. W okresie od ostatniej oceny rodzaj stosowanych odstępstw nie uległ zmianie, z tym że w Banku działał stały Komitet Audytu. Podstawową rolą Komitetu Audytu jest wpieranie 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 2019 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

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

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 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 Banku i opierają się na budowaniu długotrwałych 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 skarg i reklamacji. Składane reklamacje i skargi oraz sposób ich załatwienia 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.

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. Przedmiotowa ocena za 2018 rok została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 27 lutego 2019 r. i przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 28.03.2019 r. Wynik oceny Zarząd udostępnił na stronie internetowej Banku.

Ocena przyjęta na posiedzeniu  
Rady Nadzorczej dnia 10.03.2020 r.