



Załącznik do Uchwały Nr 8/17 Rady Nadzorczej  
Małopolskiego Banku Spółdzielczego z dnia 06.03.2017 r.

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

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (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 12.12.2014r.,
- Radę Nadzorczą - Uchwała nr 45/14 z dnia 15.12.2014r.,
- Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli - Uchwała nr 1/14 z dnia 16.12.2014r.

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 2015 rok została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 10 marca 2016 r. i przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 31.03.2016 r. Wynik oceny Zarząd udostępnił na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż stan faktyczny od ostatniej oceny nie uległ zmianie. Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował wydane przez KNF Zasady Ładu Korporacyjnego. Rada w ocenie oparła się na swojej najlepszej wiedzy oraz wynikach kontroli Wydziału Audytu Wewnętrznego 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. Rada Nadzorcza zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej, która podlega przynajmniej w okresach rocznych ocenie. Podział kompetencji wewnętrznych zapewnia odpowiednie przypisanie podległości służbowych, zadań i obowiązków poszczególnych komórek organizacyjnych. Rada Nadzorcza zatwierdza także podział kompetencji między Członków Zarządu. W ocenie Rady podział ten zapewnia należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów. Podstawowy schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej.

2. W ocenie Rady relacje z udziałowcami i klientami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny zapewniający ochronę ich interesów.
3. W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie dające rękojmię należytego spełniania obowiązków. Działalność tych organów podlega regularnej ocenie.
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. 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.
6. Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank prowadzi należytą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób przejrzysty, rzetelny i wyczerpujący komunikuje się z klientami. 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.
7. Rada Nadzorcza potwierdza, że system kontroli wewnętrznej w Banku jest efektywny i adekwatny do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne w Banku prowadzone są w sposób rzetelny i zgodny z przepisami prawa. 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.
8. 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. Równocześnie Zarząd Banku podjął – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych w przedmiotowych Zasadach. W okresie od ostatniej oceny rodzaj stosowanych odstępstw nie uległ zmianie.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza ocenia, że Małopolski Bank Spółdzielczy w sposób prawidłowy stosuje przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego.