Uchwała Nr URN 5/1/2026
Rady Nadzorczej
Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie
z dnia 19.01.2026 r.

w sprawie oceny stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w 2025 r.

Na podstawie § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Rada Nadzorcza

postanawia

1. Przyjąć Raport SIK 84/RN/R/2025 Sprawozdanie ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w 2025 r. , stanowiący załącznik do Uchwały.
2. Pozytywnie ocenić stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w roku 2025 r.
3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta stosunkiem głosów:

a) 8 głosów „za"
b) 0 głosów „wstrzymujących się"
c) 0 głosów „przeciw"

W głosowaniu wzięło udział 8 Członków Rady Nadzorczej Banku

Członkowie Rady Nadzorczej obecni na posiedzeniu:

1) Marek Graca .....
2) Roman Hasiński .....
3) Zbigniew Gruszka .....
4) Edward Szczypka .....
5) Piotr Młocek .....
6) Eugeniusz Wycisło .....
7) Zygmunt Smoczok .....
8) Urszula Torbus .....

Mikołowski Bank Spółdzielczy
BANK MBS

System Informacji Kierownictwa

Sprawozdanie ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie nr 84/RN/R/2026

1.	Sporządził:	Rada Nadzorcza	
2.	Zatwierdził:	PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ MAREK GRACA	
3.	Data sporządzenia:	2026-01-12	
4.	~~Data zaopiniowania przez KZR:~~	..... ~~(data i podpis)~~	
5.	~~Data zatwierdzenia/podjęcia uchwały przez Zarząd:~~	..... ~~(data i podpis)~~	~~U/Z/...../.... (skreślić jeśli nie dotyczy)~~
6.	~~Data zatwierdzenia przez Komitet Audytu:~~	..... ~~(data i podpis)~~	
7.	Data zatwierdzenia/podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą:	PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ 19. STY. 2026 MAREK GRACA ..... (data i podpis)	U/RN/5/1/2026 (skreślić jeśli nie dotyczy)

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Tekst „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" udostępniony został na stronie internetowej www.bankmbs.pl .

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne oraz przedkładane na posiedzenia Rady Nadzorczej sprawozdania oraz raporty analizowane i zatwierdzane w ramach Systemu Informacji Kierownictwa.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

1) Kompetencji i rękojmi organów Banku ,
2) Ciągłość działania Banku,
3) Relacji z klientami,
4) Relacji z udziałowcami,
5) Polityki wynagrodzeń,
6) Polityki informacyjnej,
7) Struktury organizacyjna,
8) Systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych,
9) Systemu kontroli wewnętrznej,
10) Systemu zarządzania ryzykiem.

Uwzględniając powyższe Rada Nadzorcza Banku wskazuje że:

1. Wprowadzone i przyjęte w Banku *„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"* uwzględniają zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku,
2. Przyjęte i stosowane przez Bank *„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych"*, stanowią istotny dokument programowy w zarówno w obowiązującej Strategii (działania) Banku jak i przyjętych i realizowanych politykach , i w szczególności:
    1) Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej.
    2) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w jego działaniu.
    3) Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, a dbałość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

4) Bank rzetelnie i w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy informuje klientów o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego.
5) Bank posiada i udostępnia Klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji zapewniając obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są udostępnione na stronie internetowej Banku.
6) Bank może realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Struktura organizacyjna Banku, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka. Struktura obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, jest spójna ze Statutem i innymi przepisami wewnętrznymi, zapewnia nie tylko rozdzielenie funkcji/podziału zadań (w tym zwłaszcza nadzoru nad ryzykiem od generowania ryzyka) ale równocześnie jest efektywna i sprawdzona pod względem biznesowym w praktyce funkcjonowania Banku oraz w sposób adekwatny zapewnia niezależność i właściwość regulacyjno-biznesową umiejscowienia komórek organizacyjnych Banku. Zmiany struktury organizacyjnej wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są wprowadzane z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych i każdorazowo zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku. Schemat struktury organizacyjnej jest opublikowany na stronie internetowej Banku.
7) W Banku wdrożony został system anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach, z pominięciem standardowej drogi służbowej, z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia (bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku)
8) Kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej są określone z uwzględnieniem oceny odpowiedniości członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków i kierowania się bezpieczeństwem działania Banku w realizacji przyjętej Strategii. Corocznie przeprowadzana jest ocena odpowiedniości członków organów Banku oraz kolegialna ocena organów, wskazująca na dopełnianie się kompetencji (efekt synergii) posiadanych przez poszczególnych członków.
9) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględniając sytuację finansową Banku stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa

funkcjonowania Banku i nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, polityka wynagrodzeń podlega corocznym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń przedstawiany jest Zebraniu Przedstawicieli Banku.

10) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno Klientom, jak i udziałowcom i jest publikowana na stronie internetowej Banku.

11) Bank działa w interesie udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank nie stosuje preferencyjnych warunków w stosunku do udziałowców, zapewniając członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego udziału.

12) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej linii obrony zostały przypisane pracownikom Banku, odpowiedzialnym bezpośredni kontakt z klientem Banku w kwestiach związanych z realizacją celów biznesowych, za realizację transakcji oraz wsparcie procesów sprzedażowych. Zadania drugiej linii powierzono pracownikom Banku komórek nadzorczych monitorujących przestrzeganie mechanizmów kontrolnych na I linii obrony w tym wskazanych przez przepisy prawa tj.: komórki właściwe: do spraw zgodności, zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz realizujących cele niebiznesowe.

13) W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, a opiniowanej w tym zakresie przez Komitet Audytu Banku.

14) Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów przyjętych w Strategii (działania) Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte regulacje wewnętrzne w tym: Strategię zarządzania ryzykiem, oraz właściwe polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania

ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zasady zarządzania poszczególnymi, zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym ustalania ich akceptowanego poziomu, podlegają okresowym przeglądom i aktualizacjom, zapewniającym ich dostosowanie do sytuacji i potrzeb Banku.

W zakresie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem Strategii zarzadzania ryzykiem, dokonywana jest przez Radę Nadzorczą coroczna ocena (opiniowana przez Komitet Audytu Banku).

15) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników, uwzględniając wdrożone w tym zakresie regulacje wewnętrzne i dostęp do systemu szkoleń, budując w ten sposób wartość i reputację Banku (jako instytucji),

Podsumowując, Rada Nadzorcza wskazuje, że w 2025 roku Bank:

a) przestrzegał Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
b) dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań,
c) wykazywał należytą dbałość i jakość w komunikacji z klientami oraz w zakresie ochrony praw udziałowców ,

w związku z powyższym Rada Nadzorcza pozytywnie **ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w roku 2025.**