

**Uchwała Nr 3/1/2025
Rady Nadzorczej
Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie
z dnia 15.01.2025 r.**

w sprawie oceny stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w 2024 r.

Na podstawie § 27 Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
oraz zgodnie z §2 ust.2 pkt.33 lit b) Regulaminu działania Rady Nadzorczej
Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie

Rada Nadzorcza

postanawia

1. Przyjąć Raport SIK 84/RN/R/2024 Sprawozdanie ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w 2024 r. , stanowiący załącznik do Uchwały.
2. Pozytywnie ocenić stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie w roku 2024 r.
3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta stosunkiem głosów:

- a) 7 głosów „za”
- b) 0 głosów „wstrzymujących się”
- c) 0 głosów „przeciw”

W głosowaniu wzięło udział 7 Członków Rady Nadzorczej Banku

Członkowie Rady Nadzorczej obecni na posiedzeniu:

- 1) Marek Graca
- 2) Roman Hasiński
- 3) Zbigniew Gruszka
- 4) Edward Szczyпка
- 5) Piotr Młócek
- 6) Eugeniusz Wyciśło
- 7) Zygmunt Smoczok

System Informacji Kierownictwa

**Sprawozdanie ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Mikołowskim Banku Spółdzielczym w Mikołowie
nr 84/RN/R/2024**

1.	Sporządził:	Rada Nadzorcza	
2.	Zatwierdził:		
3.	Data sporządzenia:	2025-01-10	
4.	Data zaopiniowania przez KZR:	<p>.....</p> <p>(data i podpis)</p>	
5.	Data zatwierdzenia/podjęcia uchwały przez Zarząd:	<p>.....</p> <p>(data i podpis)</p>	<p>U/Z/...../.....</p> <p>(skreślić jeśli nie dotyczy)</p>
6.	Data zatwierdzenia przez Komitet Audytu:	<p>.....</p> <p>(data i podpis)</p>	
7.	Data zatwierdzenia/podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą:	<p>19.01.2025</p>  <p>.....</p> <p>(data i podpis)</p>	<p>U/RN/...../.....</p> <p>(skreślić jeśli nie dotyczy)</p>

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.

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

Uwzględniając powyższe Rada Nadzorcza Banku dokonując oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego uwzględniła m.in. obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne oraz raporty analizowane i zatwierdzane (w ramach Informacji Systemu Informacji Kierownictwa) w roku 2024 i 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, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
 - 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 posiadanych przez poszczególnych członków.
- 9) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględniając sytuację finansową Banku stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, ale 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. 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 Banku funkcjonuje System Informacji Kierownictwa (SIK), który określa zakres i zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.
- 14) 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),

15) Tekst „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępny jest w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej www.bankmbs.pl

Reasumując, Rada Nadzorcza wskazuje, że w 2024 roku Bank przestrzegał Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców i ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

PRZEWODNICZĄCY
RADY NĄZORCZEJ

MAREK GRACA