

**Oświadczenie Banku Spółdzielczego w Malborku o stosowaniu „Polityki Ładu Korporacyjnego”
według zasad wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Malborku z siedzibą w Malborku, zwany dalej „Bankiem” oświadcza, że stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, która będzie obowiązywać od 01 stycznia 2022r. poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Polityka Ładu Korporacyjnego” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank oświadcza, że w przypadku, gdy zakres Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach reguluje podobny zakres jak Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, to pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień Ładu Korporacyjnego w bankach i ma oparcie w wytycznych EUNB i EBA.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Malborku” dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-malbork.com.pl lub www.bs-malbork.pl

Główne postanowienia „Polityki Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego (KNF) – ułatwienia dla udziałowców.

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom KNF w zakresie umożliwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniach i posiedzeniach organów Banku, Bank dopuszcza możliwość zdalnego udziału w obradach organów statutowych. Z uwagi na znaczne koszty funkcjonowania oraz zasadę proporcjonalności, zdalny tryb pracy organów statutowych będzie stosowany tylko i wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

2. Zasady określone w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego (KNF) – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego do „Polityki Ładu Korporacyjnego”.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 14 ust. 7 oraz w § 21 ust. 5 „Polityki Ładu Korporacyjnego” jednolitą zasadę, iż:

„Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.”

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego (KNF) – niezależność członków organów Banku.

W świetle wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank jako instytucja nie jest znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego, by w składzie Rady Nadzorczej był przynajmniej jeden członek niezależny w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W Banku funkcjonuje, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu, w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

4. Zasady określone w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” Zasad Ładu Korporacyjnego (KNF).

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do „Polityki Ładu Korporacyjnego”.