

## Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego za 2023 rok

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014r.), zmianami wynikającymi z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz „Polityką Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Malborku”, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Malborku dokonała oceny stosowania polityki.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank wdrożył Politykę Ładu Korporacyjnego, a jej stosowanie, a także innych regulacji wewnętrznych, podlega nadzorowaniu przez odpowiednie organy Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego na podstawie § 5 ust. 1 Regulaminu działania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny ładu wewnętrznego, co wynika z § 6 ust. 2 pkt 24) Regulaminu działania Rady Nadzorczej. Na podstawie przeprowadzonej analizy stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w 2023 roku Rada Nadzorcza stwierdza:

- 1) Polityka Ładu Korporacyjnego została zatwierdzona przez Zarząd, Radę Nadzorczą, Zebranie Przedstawicieli Banku.
- 2) Zatwierdzona Polityka Ładu Korporacyjnego opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bs-malbork.com.pl](http://www.bs-malbork.com.pl) lub [www.bs-malbork.pl](http://www.bs-malbork.pl) wraz z Oświadczeniem Banku Spółdzielczego w Malborku o stosowaniu Polityki Ładu Korporacyjnego wg zasad wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności. Stosowana przez Bank zasada proporcjonalności oraz wynikające z niej obciążenia i korzyści nie stwarzały barier w równych warunkach konkurencji.
- 3) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
- 4) Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru.
- 5) Bank posiada Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
- 6) Relacje Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe. Bank bierze pod uwagę ich interesy, a także zapewnia właściwy dostęp do informacji.
- 7) Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego.
- 8) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów, udostępnioną w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
- 9) Działalność promocyjna Banku i relacje z Klientami prowadzone są z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy jest przejrzysty i rzetelny, w jasny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy.
- 10) Bank posiada i udostępnia Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg, reklamacji i wniosków. Przyjęty przez Bank proces skarg, reklamacji i wniosków cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
- 11) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
- 12) Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego, który zgodnie z zawartą Umową sprawowany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB oraz funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.
- 13) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną odpowiedzialności. Ocena dotyczy reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Oceny członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicie-

li, natomiast członków Zarządu oraz Zarządu Rada Nadzorcza. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

- 14) Wdrożenie Polityki Ładu Korporacyjnego i jej stosowanie przez Bank pozytywnie oddziałuje na wzrost zaufania publicznego. Ciągłe podnoszenie jakości zasad ładu korporacyjnego zwiększa przejrzystość funkcjonowania Banku i zaufanie na rynku.
- 15) Stosowanie wszystkich standardów ładu korporacyjnego opiera się na zaangażowaniu organów Banku oraz pracowników i pozwala na wzrost zaufania Udziałowców i Klientów.

Wybrane elementy ładu korporacyjnego znalazły swoje uregulowanie w innych procedurach wewnętrznych Banku. Procedury wewnętrzne doprecyzowują zasady ładu korporacyjnego, co pozwala na skuteczne realizowanie zapisów Polityki Ładu Korporacyjnego. W 2023 roku nie zaszły zmiany w zakresie wynikającym z zawartych umów z SSO SGB oraz istotne zmiany w Strukturze Organizacyjnej.

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Malborku pozytywnie ocenia stosowanie w 2023 roku Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Malborku.**

**Rada Nadzorcza stwierdza, że stosowanie Polityki Ładu Korporacyjnego nastawione jest na zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Banku. Bank prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładając szczególną uwagę do kształtowania odpowiednich relacji z Udziałowcami i Klientami.**

**Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Malborku rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli pozytywną ocenę stosowania w 2023 roku Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Malborku.**

Wyniki oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku przekazane zostaną Zebraniu Przedstawicieli obradującemu w 2024 roku.