

Ocena stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego za 2024 rok w Banku Spółdzielczym w Malborku

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 2020 roku 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.

Do oceny wykorzystano opinię Zarządu Banku Spółdzielczego w Malborku, dotyczącą oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Malborku w 2024 roku z dnia 23 stycznia 2025 roku.

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 2024 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 lub 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 Plan Ciągłości Działania i Plan Awaryjny, 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 odpowiedniości. Ocena dotyczy reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękopmi należytego wykonywania tych obowiązków. Oceny członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicieli, 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 2024 roku nie zaszyły 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 2024 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 2024 roku Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Malborku.

Wyniki oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku przekazane zostaną Zebraniu Przedstawicieli obradującemu w 2025 roku.