



Załącznik do Uchwały Nr 17/2022  
Rady Nadzorczej MBS w Giżycku  
z dn. 28 kwietnia 2022r.

Giżycko, dnia 28.04.2022r.

## **Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku w 2021 roku.**

Mazurski Banku Spółdzielczy w Giżycku, jako instytucja finansowa podlega *Zasadom Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru. Jest to zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o stosowaniu wytycznych zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku (Uchwała nr 78/2014 Zarząd Banku z dn. 12.12.2014r oraz Uchwała nr 33/2014 Rady Nadzorczej z dn. 16.12.2014r.) W *Zasadach Ładu Korporacyjnego Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku* odstąpiono od stosowania zasad określonych w

- § 8 ust. 4 - zasady dotyczącej zapewnienia udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego;
- § 12 ust. 1 i 2 - zasady dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku;
- § 22 ust. 1 - zasady dotyczącej zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie organu nadzorującego Banku, powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych;
- § 22 - zasady dotyczącej komitetu audytu;
- Rozdziale 9 – zasad dotyczących wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Zgodnie z wymogami § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku* Rada Nadzorcza, uwzględniając wymienione powyżej wyłączenia, dokonała oceny stosowania zasad w 2021 roku w poszczególnych obszarach. Oceny dokonano na podstawie raportów dotyczących badanego obszaru przedstawianych zgodnie z SIZ przez Zarząd oraz obowiązujących tym zakresie regulacji. Wnioski przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

### **1. Organizacja i struktura organizacyjna**

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom.



## **2. Relacja z udziałowcami**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem interesu klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. Udziałowcy mają równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji

## **3. Zarząd – organ zarządzający**

Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku realizuje przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom zbiorowego zarządzania Bankiem.

## **4. Rada Nadzorcza – organ nadzorujący**

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

## **5. Polityka wynagrodzeń**

Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w *Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku*. Nadzór nad polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. Przyjęta przez Bank polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny ogólny poziom ryzyka.

## **6. Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji



zaufania publicznego. Polityka informacyjna określa również zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz Klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji.

Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymaga poufności.

## **7. Działalność promocyjna i relacje z Klientami**

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a zwłaszcza z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zwierały postanowień niejednoznacznych. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

## **8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Wykonywanie audytu wewnętrznego powierzone jest Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie Bankiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

### **Wnioski:**

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza uznała, że w 2021 roku Bank przestrzegał przyjętych "*Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*", w okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego* w 2021 roku i nie wnosi uwag.

***Rada Nadzorcza MBS Giżycko***