



Załącznik do Uchwały Nr 21/2024
Rady Nadzorczej MBS w Giżycku
z dn. 19 kwietnia 2024r.

Giżycko, dnia 19.04.2024r.

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku w 2023 roku.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku, jako instytucja finansowa podlega *Zasadam 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. Organy Banku podjęły decyzje o stosowaniu wytycznych w brzmieniu określonym przez KNF z zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zasady, których w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w *Informacji o odstąpieniu od stosowania określonych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku* opublikowanej na stronie internetowej Banku.

Zgodnie z wymogami § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* Rada Nadzorcza, uwzględniając wymienione w oświadczeniu Zarządu wyłączenia, dokonała oceny stosowania zasad w MBS Giżycko w 2023 roku. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane Radzie Nadzorczej przez Zarząd, a sporządzane przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku zgodnie z SIZ. Wnioski z przeprowadzonej oceny przedstawiono poniżej:

- Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku,
- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w sposób rzetelny i zrozumiały informując Udziałowców oraz Klientów o oferowanych usługach czy produktach z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanymi. Informacje publikowane są na stronach internetowych Banku pod adresem: www.mbsgizycko.pl oraz w placówkach Banku. Publikacji podlegają raporty zawierające informacje finansowe Banku, Polityka zarządzania Ładem Korporacyjnym, struktura organizacyjna Banku i inne informacje,



- Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji. Dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych,
- 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, pozwala to skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne,
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji, pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, osoby nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie,
- Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych,
- Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Prezesa Zarządu Banku lub bezpośrednio Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego,
- Bank jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony który realizuje funkcję audytu wewnętrznego a Rada tego systemu odpowiedzialna jest za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu systemu kontroli wewnętrznej,
- Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku,
- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.

Wnioski:

Rada Nadzorcza ustaliła, że w okresie objętym oceną, nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku są przestrzegane.

**Rada Nadzorcza
Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Giżycku**