

## **RAPORT Z OCENY STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W MAZURSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W GIŻYCKU**

Od początku 2015r. Bank, jako instytucja finansowa, podlega wymienionym na wstępie Zasadom Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o stosowaniu tych Zasad, z wyjątkiem zasad określonych w:

- 1) § 8 ust. 4 – zasady nakazującej zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
- 2) § 22 ust. 1 i 2 – zasady niezależności członków organów,
- 3) Rozdziale 9 – zasady wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza wymienione wyłączenia w Oświadczeniu Zarządu Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, uznaje za aktualne i pomijając te zasady ocenia stosowanie zasad ładu korporacyjnego następująco w poszczególnych elementach:

### **Organizacja i struktura organizacyjna**

Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali, charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone.

### **Relacja z udziałowcami**

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem interesu klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Udziałowcy mają równy dostęp do informacji.

### **Zarząd – organ zarządzający**

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.

### **Rada Nadzorcza – organ nadzorujący**

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

### **Polityka wynagrodzeń**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej. Ustalona polityka nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

### **Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, w szczególności Bank publikuje na stronie internetowej raporty zawierające informacje finansowe Banku. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz Klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji.

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

Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, wzorce umów, przekaz reklamowy oraz informacje dotyczące wnoszenia reklamacji są rzetelne.

### **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 Ochrony Zrzeszenia, gdyż w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnianiu strategicznych celów Banku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank, jako instytucja zaufania społecznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności. Rada Nadzorcza uznała że w 2018r. Bank prawidłowo stosował zasady zawarte w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.