

Załącznik
do Uchwały Zarządu MBS Giżycko
Nr 144/2016 z dnia 23.12.2016r.

do Uchwały Rady Nadzorczej MBS Giżycko
Nr 28/2016 z dnia 28.12.2016r.

Oświadczenie

Zarządu Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Zarząd Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku oświadcza, że na podstawie Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjął Uchwałą Nr 78/2014r. z dnia 12.12.2014r. oraz Rady Nadzorczej Nr 33/2014 z dnia 16.12.2014r. z późniejszymi zmianami „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku”. Zasady, o których mowa wyżej, są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Z uwagi na powyższe Bank odstępuje od stosowania następujących zasad:

Zasady określonej w § 8 ust. 4, dotyczącej zapewnienia udziałowcom możliwości elektronicznego aktywnego udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego.

Zawiadomienie o miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są do Przedstawicieli listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad, natomiast pozostali członkowie Banku informowani są o zebraniu w formie komunikatu wywieszonego w Centrali i Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zasady przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania tej zasady. Dodatkowo wprowadzenie wyżej wymienionej zasady wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

Zasady określonej w § 12 ust. 1 i 2, dotyczącej odpowiedzialności udziałowców za niezwłoczne dokapitalizowanie i wsparcie finansowe Banku.

Członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów. Dodatkowo ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze nie dopuszcza możliwości nałożenia z góry obowiązku wsparcia finansowego, szczególnie w sytuacji, gdy fundusz udziałowy spółdzielni i liczba członków jest zmienna. Z uwagi na dużą liczbę

udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne.

Zasady określonej w § 22 ust. 1, dotyczącej zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie organu nadzorującego Banku, powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych.

Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy zgodnie z Prawem Spółdzielczym. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych. Realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, zapewnia się brak powiązań członków Rady Nadzorczej z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa, a także zasady, że kandydaci i członkowie Rady Nadzorczej poddawani są procesowi oceny, uwzględniającej ocenę niezależności związanej ze stanowiskiem zajmowanym w przeszłości i obecnie w Banku lub innych podmiotach, w tym badających sprawozdania finansowe Banku.

Zasady określonej w § 22 dotyczące komitetu audytu.

Zgodnie z art.86 ust.2 pkt 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowień w tym zakresie nie stosuje się w Banku.

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w **Rozdziale 9**, Bank nie wprowadził postanowień tego rozdziału do swoich Zasad.

Zasady określonej w dokumencie „Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu będą stosowane w zakresie dostosowanym do sprawowania audytu przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art.22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31 grudnia 2015 roku Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art.10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS – Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Giżycko, dnia 23.12.2016r.

**Zarząd
Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Giżycku**