



*Załącznik  
do Uchwały Zarządu MBS Giżycko  
Nr 43/2023 z dnia 18.04.2023r.*

*Załącznik  
do Uchwały Rady Nadzorczej MBS Giżycko  
Nr 32/2023 z dnia 24.04.2023r.*

**INFORMACJA O Odstąpieniu od stosowania określonych  
zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych  
przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku**

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (ZŁK).

Zarząd Banku kierując się zasadą proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku określił przepisy „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, które w ocenie Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku nie są stosowane z uwagi na przepisy prawa powszechnie obowiązującego, nadmiernej uciążliwości w wprowadzeniu lub nie dotyczą Banku:

1. § 8 ust. 4 ZŁK: *„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”*

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do realizowania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

2. § 11 ZŁK: *„transakcje z podmiotami powiązаныmi”*

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

3. § 12 ust. 1 i 2 ZŁK: *„odpowiedzialność udziałowców za dokapitalizowanie oraz wsparcie finansowe Banku”*

Bank działa na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze i Statutu, zgodnie z którymi członek spółdzielni uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów oraz nie odpowiada wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania.

Dodatkowo Bank wprowadził do Statutu zapis dający Zarządowi Banku uprawnienia do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, w przypadku wystąpienia przesłanek określonych w art. 10c ust. 1a ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

4. § 22 ust. 1 i 2 ZŁK: *„zapewnienie odpowiedniego udziału członków niezależnych w Radzie Nadzorczej oraz komitecie audytu”*

Bank działa na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, zgodnie z którą do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie, w związku z tym Bank nie znajduje zastosowania zasad określonych w przepisie dotyczących niezależności członków organu nadzorującego i komitetu audytu. Tym samym na członków Rady Nadzorczej i członków komitetu audytu wybierani są członkowie Banku.

5. § 48 ZŁK: *„wdrożenie funkcji audytu wewnętrznego”*

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 przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

6. § 53 - § 57 (Rozdział 9) ZŁK: *„wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”*

Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko klienta.

**Zarząd  
Mazurskiego Banku Spółdzielczego  
w Giżycku**