



Załącznik do Uchwały Nr 30/2023
Rady Nadzorczej MBS w Giżycku
z dn. 24 kwietnia 2023r.

Giżycko, dnia 24.04.2023r.

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku w 2022 roku.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku, jako instytucja finansowa podlega *Zasodom 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 zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą 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 Oświadczeniu Zarządu o stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Zgodnie z wymogami § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku* Rada Nadzorcza, uwzględniając wymienione powyżej wyłączenia, dokonała oceny stosowania zasad w poszczególnych obszarach w 2022 roku. Oceny dokonano na podstawie raportów dotyczących badanego obszaru przedstawianych zgodnie z SIZ przez Zarząd oraz obowiązujących w tym zakresie regulacji. Wnioski z przeprowadzonej oceny przedstawiono poniżej:

- 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 plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
- 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 będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.
- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
- 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, Zasady Ładu Korporacyjnego, struktura organizacyjna Banku i inne informacje.
- 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.

Wnioski:

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

**Rada Nadzorcza
Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Giżycku**