

Mrągowo, dnia 30 kwietnia 2024 roku

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Mrągowie  
za 2023 rok**

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mrągowie przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Komórkę ds. analiz i sprawozdawczości.

„Zasady Ładu Korporacyjnego” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego zostały przyjęte w Banku Spółdzielczym w Mrągowie Uchwałą nr 68/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 24 grudnia 2014 roku, Uchwałą nr 20/2014 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 29 grudnia 2014 roku oraz Uchwałą nr 12/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mrągowie z dnia 27 marca 2015 roku.

W 2017 poszerzono stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego o zapisy §6 odnoszącego się do anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach następującymi uchwałami oraz w 2018 roku uwzględniono zapisy §22 ustępy 4-6 odnoszące się do funkcjonowania w Banku Komitetu Audytu.

Przy przyjęciu i poszerzeniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” zastosowano zasadę proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

„Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego” umieszczony został na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsmragowo.pl](http://www.bsmragowo.pl) wraz z Oświadczeniem o stosowaniu *Zasad* i Schematem Organizacyjnym Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie miały zastosowania w Banku Spółdzielczym w Mrągowie w 2023 roku to:

**1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział Zebrań Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

**2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

### **3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku.**

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

### **4. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału.

Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. *Zasady Ładu Korporacyjnego* stanowią istotny dokument oraz mają duży wpływ na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z regulującą stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego” w grudniu 2021 roku wprowadzono w Banku „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mrągowie”, zawierającą zapisy ZŁK zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich norm określonych w „Zasadach Ładu Korporacyjnego” z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mrągowie na posiedzeniu w dniu 30 kwietnia 2024 roku pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank w 2023 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (Protokół nr 2/2024).

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Mrągowie

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

*Alicja Bogdanowicz*

*Jan Szamowicz*