

Mrągowo, dnia 16 maja 2025 roku

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Mrągowie
za 2024 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 wraz z Oświadczeniem o stosowaniu Zasad i Schematem Organizacyjnym Banku.

Zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności Bank odstępuje od przestrzegania zasady dotyczącej:

- umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego (§ 8 ust. 4),
- przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi (§ 11),
- odpowiedni udział członków niezależnych w organach Banku (§ 22 ust. 1 i 2),
- wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta (Rozdział 9).

Na podstawie przeprowadzonej 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, przykładając 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 ZLK zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem 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 2024 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.

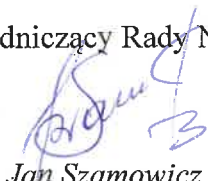
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mrągowie na posiedzeniu w dniu 16 maja 2025 roku pozytywnie oceniła przestrzeganie przez Bank w 2024 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego”, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (Protokół nr 2/2025).

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Mrągowie

Sekretarz Rady Nadzorczej


Alicja Bogdanowicz

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Jan Szamowicz