



## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w 2023 roku**

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zawarto w Oświadczeniu Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dostępnym na stronie www Banku pod adresem <https://mbsbank.pl/o-banku/lad-korporacyjny>

W Banku obowiązuje Polityka Ładu Korporacyjnego oraz Ładu wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym zwana dalej Polityką. Tekst jednolity Polityki został zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dn. 02.06.2022 roku i dostępny jest na stronie www Banku.

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

Zgodnie z wymogami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przedkładane Zebraniu Przedstawicieli.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 r, Rada Nadzorcza stwierdziła, iż:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach stanowią istotny dokument programowy w Strategii zarządzania Bankiem, wpływający na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotu nadzorowanego.

3. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiednim systemom kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
4. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewniający możliwość korzystania z tego sposobu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, zapewniając im właściwy dostęp do informacji.
6. W Banku właściwie określone są kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.  
W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd realizując przyjętą strategię kieruje się bezpieczeństwem Banku, mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez banki określone przez przepisy prawne, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji.
7. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.  
W czerwcu 2022 r. Zebranie Przedstawicieli Banku wybrało Radę Nadzorczą na 4-letnią kadencję w 7-osobowym składzie.
8. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Ustalając politykę wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.
9. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
10. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Przekaz reklamowy skierowany do klientów jest formułowany z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.  
Obowiązujące w Banku zasady rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.
11. W ocenie Rady Nadzorczej Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem niezależności komórki zgodności. Funkcję audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2023 roku Bank przestrzegał zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą ocenę stosowania w Banku w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

W dniu 27.03.2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach za 2023 rok.

Łomianki, dnia 27 marca 2024 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej