



Oświadczenie
Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez
Komisję Nadzoru Finansowego za rok 2021

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Mazowiecki Bank Spółdzielczy Łomiankach, ul. Szpitalna 8, 05-092 Łomianki - zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wdrożył i stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Treść „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:
https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_2_2072014_38575.pdf

Przyjęta w Banku w dniu 07.06.2018 r. Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Polityka Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach 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. Z dniem 29.12.2021 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę Nr 115/2021 w sprawie przyjęcia nowej Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Ładu Wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach. Niniejsza Polityka zostanie zatwierdzona na najbliższym posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli Banku.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.mbsbank.pl>.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) zasada określona w § 8 ust. 4 – w opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem. Należy również 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 pilnego wprowadzania tak kosztownych rozwiązań. Niniejsze rozwiązanie będzie wprowadzane stopniowo.

W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii, stanu wyjątkowego albo stanu klęski żywiołowej oraz w okresie do 90 dni następujących po ich odwołaniu, wprowadzono możliwość uczestniczenia w posiedzeniach Organów Banku również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

- 2) zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi, z uwagi na brak podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe nie będą stosowane;
- 3) zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców - nie będą stosowane, obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. Z uwagi na dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia kapitałowego i finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne;
- 4) zasady określone w § 13 oraz w § 19 – w zakresie kompetencji organów – w związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej, Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności – wobec tego Bank stosuje zasady uzupełniając o dodatkowy zapis „Polityki”, że „Bank realizuje powyższe zasady poprzez stosowanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności”;
- 5) zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) stosowane będą w treści: „Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym. Respektowana jest zasada maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej” oraz brakiem realizacji zasady dotyczącej powoływania spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych, gdyż tacy nie występują w Banku Spółdzielczym.
- 6) zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie będą stosowane, z uwagi na brak wykonywania takich czynności przez Bank.

Zarząd

**Mazowieckiego Banku Spółdzielczego
w Łomiankach**