

Załącznik do Uchwały Zarządu MBS Banku nr 158/12/2025 z dnia 20.03.2025 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej MBS Banku nr 57/2025 z dnia 31.03.2025 r.



Oświadczenie

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

Mazowiecki Bank Spółdzielczy Łomiankach, ul. Szpitalna 8, 05-092 Łomianki - zwany dalej „Bankiem”, oświadcza, że wdrożył i stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta przez Bank „Polityka Ładu Korporacyjnego oraz Ładu Wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” dostępna jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://mbsbank.pl/lad-korporacyjny>

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 to:

- 1) zasada określona w § 8 ust. 4 w części – w opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach obowiązujące 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, które w stosunku do ewentualnych korzyści jest nieuzasadnione. Banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, gdzie większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska biorący aktywny udział w zebraniach grup członkowskich. W związku z czym nie ma uzasadnienia dla pilnego wprowadzania tak kosztownych rozwiązań;
- 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 § 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. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to poprzez respektowanie zasady maksymalnego udziału 1/5 pracowników Banku w Radzie Nadzorczej, brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej nie powinna obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat być współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku.”;
- 5) 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**