



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>.

W sierpniu 2024 roku Bank otrzymał z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego pismo informujące o uznaniu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach za małą i niezłożoną instytucję w rozumieniu przepisów CRR.

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 powiązаныmi, 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 następująco. W świetle wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie znacząca ani nie umieszczona w wykazie, zasadniczo dąży do tego by w składzie Rady Nadzorczej znajdowali się członkowie niezależni w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcje nadzorczą.

W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym cechują się niezależnością. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.;

- 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**

Łomianki, 25.03.2026 r.