

Chorzele, 26.05.2025 r.

Oświadczenie
Zarządu Limes Banku Spółdzielczego
o stosowaniu „Polityki w zakresie stosowania
„Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”
wraz z wynikami oceny stosowania ładu korporacyjnego

1. Oświadczenie

Zarząd Limes Banku Spółdzielczego oświadcza, że określone przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” zostały wprowadzone w Banku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali oraz charakteru prowadzonej działalności.

Obowiązująca w Banku „Polityka w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” stanowi zbiór reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku. Określa ona relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (zwanej dalej „Polityką”) dostępny jest w centrali Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.limesbank.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, których zgodnie z zasadą proporcjonalności (w ocenie Banku) nie stosuje się lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1) Zasada określona w: § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego – ułatwienia dla udziałowców”:

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyżej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Limes Banku Spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto, zgodnie ze Statutem Banku, zawiadomienie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wywieszane jest tablicy ogłoszeń w placówkach Banku i na stronie internetowej: www.limesbank.pl oraz wysłane Przedstawicielom za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do

wykonania tej zasady. Dodatkowo, jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

2) Zasady określone w: „Rozdziale 9. Zasad Ładu Korporacyjnego: Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

Uzasadnienie: W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w: „Rozdziale 9. Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

2. Ocena

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Limes Banku Spółdzielczym. Ocenę przeprowadzono na podstawie informacji przedłożonych przez Zarząd.

W 2024 r. Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce” z uwzględnieniem przyjętych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytą jakość komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza oceniła przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,. W ocenie Rady Nadzorczej zasady są w Banku przestrzegane.

Ocena Ładu Korporacyjnego stanowi element „Sprawozdania Rady Nadzorczej Limes Banku Spółdzielczego z działalności za 2024 rok”, które zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli 15.05.2025 r.

Zarząd Banku

Prezes Zarządu

Aleksandra Wiśnicka

Wiceprezes Zarządu

Bożena Grabowska

Wiceprezes Zarządu

Anna Kosak-Orzół