

Chorzele, 25.06.2026 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](http://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](http://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.

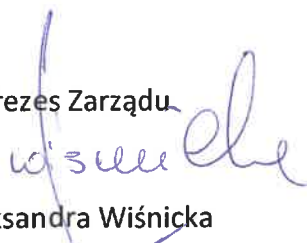
W 2025 r. Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce” z uwzględnieniem przyjętych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

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 2025 rok”, które zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli 12.05.2026 r.

### **Zarząd Banku**

Prezes Zarządu



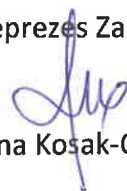
Aleksandra Wiśnicka

Wiceprezes Zarządu



Bożena Grabowska

Wiceprezes Zarządu



Anna Kosak-Orzoł

