

Uchwała nr 26/2026
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy
z dnia 29 czerwca 2026 roku

w sprawie: zatwierdzenia oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025 rok

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt 2) *Statutu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy*, przyjętego Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 10 maja 2007 roku z późniejszymi zmianami, po zapoznaniu się z treścią sprawozdania z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025 rok,

uchwała co następuje:

§ 1

1. Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025 rok, stanowiące załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Stwierdza się, że w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy w 2025 roku stosowano Zasady Ładu Korporacyjnego zapisane w *Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy* określające relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wynik głosowania:

W głosowaniu wzięło udział: 27 Przedstawicieli

głosy oddane „za” przyjęciem Uchwały: 27

głosy oddane „przeciw” przyjęciu Uchwały: 0

głosy wstrzymujące się: 0

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Leszek Andrzej Tyszkiewicz

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

Roman Frydryszek

Łobżenica, dnia 24 czerwca 2026 roku

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025 rok

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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. Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii Banku, a także Regulaminu organizacyjnego. Organizacja Banku obejmuje wszystkie funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), a komórki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionki, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.
3. Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należyłą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

4. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach, w tym procedurę dotyczącą przekazywania informacji przez sygnalistów, zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie sygnalistów.
5. Bank działa w interesie wszystkich Udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z Udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu. Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego. Bank zapewnia Udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez Udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.
6. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej działający w oparciu o Regulamin systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych. Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych). Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzanie ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej oraz jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku. Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.

8. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i Udziałowcom. Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym. Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie. Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje. Bank zapewnia Udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.
9. Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w Procedurze opracowywania i wdrażania nowych produktów, która została zatwierdzona przez Zarząd. Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta). Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych czy usług płatniczych. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych. Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.
10. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności bankowej określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne i rekomendacje nadzorcze. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowiło główny obszar aktywności zawodowej członków. Dodatkowe aktywności poszczególnych członków Zarządu poza Bankiem, nie prowadziły do takiego

zaangażowania czasu i nakładu pracy, który w sposób negatywny wpływałby na wykonywanie funkcji członka Zarządu. W dniu 30 maja 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Zarządu Banku - jako całości (kwalifikacje kolektywne) oraz oceny indywidualnej wtórnej członków Zarządu wynikającej z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji Z, a także przyjętej Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy.

11. Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. W 2025 roku Rada Nadzorcza miała możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w tym zatwierdzenie Planu operacyjnego (finansowego) Banku na rok 2025 oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku. Rada oraz poszczególni członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierowali się obiektywną oceną i osądem. W 2025 roku posiedzenia Rady Nadzorczej były zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż co dwa miesiące. Rada Banku składa się z 7 członków, wybranych przez Zebranie Przedstawicieli (ZP). W 2024 r. ZP dokonało oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej – jako całości (kwalifikacje kolektywne) i oceny indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej wynikającej z art. 22aa ustawy Prawo bankowe. W ocenie ZP skład Rady był adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków, co było przedmiotem oceny ZP. Poza tym, każdy z członków Rady wykonuje swoją funkcję w sposób aktywny, co wyraża się w frekwencji na posiedzeniach, dyskusjach przeprowadzonych w trakcie posiedzeń. Wszelkie pozostałe aktywności zawodowe i pozazawodowe członków Rady w 2025 roku nie odbywały się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Rada Nadzorcza w 2025 roku dokonała oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy” dostępny jest na stronie internetowej Banku. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które

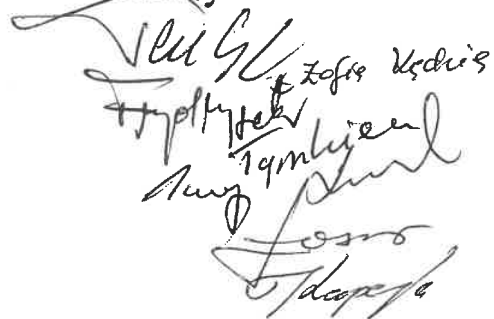
zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, który został zamieszczony na stronie internetowej Banku.

Wnioski:

Rada Nadzorcza uznała, że wszystkie organy i komórki organizacyjne Banku realizując przypisane im obowiązki stosowały Zasady Ładu Korporacyjnego, co przyczyniło się do prawidłowego, efektywnego i skutecznego zarządzania Bankiem. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Sporządzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy w dniu 24 czerwca 2026 roku.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Łobżenicy



Handwritten signatures of the members of the Board of Supervisors. The signatures are written in black ink and are somewhat stylized. The names are not clearly legible, but they appear to be: "Zofia Kucińska", "Hypotytek", "19młujen", "Lecno", and "Kłapka".

• 1999-2000
• 2001-2002
• 2003-2004