

Łosice, dnia 27 maja 2026 r.

Raport z oceny stosowania
„Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach”
w 2025 roku

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 Banku Spółdzielczego w Łosicach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, która po weryfikacji i aktualizacji została przyjęta Uchwałą Zarządu nr 5/V/2025 z dnia 07.05.2025, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/V/2025 z dnia 07.05.2025 oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2025 z dnia 22.05.2025r.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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. Rada Nadzorcza stwierdza, że przyjęte w Banku rozwiązania organizacyjne, kompetencyjne i kontrolne tworzą spójne ramy ładu wewnętrznego, wspierające bezpieczne, ostrożne i zgodne z przepisami prowadzenie działalności.

Zgodnie z § 26 w/w Polityki do zadań Rady Nadzorcza należy kontrola wdrażania i przestrzegania zasad niniejszej Polityki, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank w 2025 roku zasad przyjętych w Polityce i sformułowała następujące wnioski:

1. Organizacja Banku i struktura organizacyjna

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank posiada strukturę organizacyjną przejrzystą, adekwatną do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, z jednoznacznym przypisaniem kompetencji, odpowiedzialności i podległości służbowej.

W ocenie Rady Nadzorczej przyjęte rozwiązania organizacyjne wspierają realizację celów strategicznych określonych w Statucie Banku, Strategii działania oraz Regulaminie organizacyjnym, a także prawidłowy przepływ informacji i skuteczne monitorowanie ryzyka. Rada Nadzorcza stwierdza, że struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania, w tym linie obrony, pozostaje spójna z regulacjami wewnętrznymi i wymogami nadzorczymi oraz podlega okresowym przeglądom dostosowującym ją do specyfiki działalności Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank posiada również plan ciągłości działania i plany awaryjne, poddawane przeglądom i testom skuteczności, co wzmacnia odporność organizacyjną na sytuacje nadzwyczajne.

2. Relacja Banku z członkami

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank realizuje zasadę równego traktowania członków, z poszanowaniem interesu klientów oraz obowiązku zapewnienia właściwego dostępu do informacji dotyczących funkcjonowania Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej rozwiązania przyjęte w Polityce ograniczają możliwość nieuprawnionego wpływu członków na bieżące zarządzanie Bankiem, przy jednoczesnym zachowaniu ich ustawowych i statutowych uprawnień właścicielskich, wykonywanych za pośrednictwem organów Banku oraz Zebrania Przedstawicieli. Bank zapewnia członkom dostęp do informacji wymaganych przepisami prawa, Statutem oraz Polityką informacyjną, w tym podczas Zebrań Grup Członkowskich i Zebrań Przedstawicieli. Rada Nadzorcza stwierdza ponadto, że zasady dotyczące unikania konfliktu interesów oraz zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi zostały uregulowane w sposób prawidłowy i sprzyjają ochronie interesu Banku oraz jego członków.

3. Zarząd

Rada Nadzorcza ocenia, że Zarząd wykonuje obowiązki w sposób kolegialny, z zachowaniem przejrzystego podziału kompetencji, odpowiedzialności i zasad raportowania do Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że podstawowe zadania, kompetencje i tryb działania Zarządu zostały określone w regulacjach wewnętrznych Banku, a wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy członkami Zarządu obejmuje wszystkie istotne obszary działalności. W ocenie Rady Nadzorczej członkowie Zarządu podlegają okresowej ocenie odpowiedniości, uczestniczą w szkoleniach związanych z pełnioną funkcją oraz zapewniają odpowiedni nakład czasu na wykonywanie obowiązków, co wspiera należyte zarządzanie Bankiem. Postanowienia Polityki prawidłowo określają odpowiedzialność Zarządu za wdrożenie i utrzymywanie ładu wewnętrznego, realizację strategii działania, system zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami prawa i oczekiwaniami nadzorczymi.

Rozwiązania w zakresie odpowiedniości, niezależności osądu oraz zarządzania konfliktami interesów członków Zarządu Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie.

4. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, obejmujący w szczególności realizację strategii, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, zarządzanie ryzykiem oraz adekwatność ładu wewnętrznego.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka w sposób właściwy reguluje kompetencje, obowiązki i wymogi odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej, jak również zasady wykonywania zadań Komitetu Audytu.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej, uczestniczą w szkoleniach podnoszących kwalifikacje, a organizacja prac Rady umożliwia sprawne wykonywanie czynności nadzorczych również w sytuacjach nadzwyczajnych. Przewidziane mechanizmy corocznej oceny ładu korporacyjnego, samooceny Rady Nadzorczej oraz dokumentowania czynności nadzorczych Rada Nadzorcza uznaje za zgodne z dobrymi praktykami nadzorczymi.

5. Polityka w zakresie outsourcingu

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank posiada uregulowania dotyczące powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, uwzględniające wpływ outsourcingu na ryzyko operacyjne, prawne, informatyczne, reputacyjne oraz ryzyko koncentracji.

W ocenie Rady Nadzorczej zastosowane rozwiązania zapewniają, że korzystanie z outsourcingu nie ogranicza odpowiedzialności Banku ani skuteczności sprawowanego nadzoru nad działalnością.

Stosowanie zasad określonych w tym obszarze Rada Nadzorcza ocenia jako adekwatne i zgodne z ostrożnym podejściem do zarządzania ryzykiem.

6. Kultura ryzyka i standardy etyczne

Rada Nadzorcza ocenia, że w Banku określono zasady kształtowania kultury ryzyka obejmującej całość działalności, z uwzględnieniem odpowiedzialności pracowników, komunikacji wewnętrznej oraz świadomości skutków podejmowanych decyzji. W ocenie Rady Nadzorczej Bank przyjął standardy etyczne oraz mechanizmy ich upowszechniania i monitorowania, a także procedurę anonimowego zgłaszania nieprawidłowości, w tym rozwiązania wynikające z przepisów o ochronie sygnalistów, co wspiera ograniczanie ryzyka operacyjnego i reputacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza ponadto, że Bank prowadzi politykę kadrową wspierającą właściwy dobór i rozwój kadr oraz ochronę praw pracowniczych.

Obszar ten Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie jako istotny element bezpiecznego i odpowiedzialnego zarządzania Bankiem.

7. Konflikt interesów

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank wdrożył rozwiązania umożliwiające identyfikację, ocenę, ograniczanie oraz zapobieganie konfliktom interesów zarówno na poziomie instytucjonalnym, jak i indywidualnym.

W ocenie Rady Nadzorczej przewidziane środki organizacyjne, w tym odpowiedni podział obowiązków, bariery informacyjne oraz zasady zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi, należy uznać za właściwe.

Stosowanie tych zasad wspiera przejrzystość działania Banku oraz ochronę interesów klientów, członków i organów Banku.

8. Polityka wynagrodzeń

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank stosuje przejrzyste zasady wynagradzania członków organów oraz osób pełniących kluczowe funkcje, z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku oraz potrzeby zapewnienia długoterminowego bezpieczeństwa prowadzonej działalności. W ocenie Rady Nadzorczej przyjęte rozwiązania zapewniają właściwy nadzór nad zmiennymi składnikami wynagrodzeń i ograniczają ryzyko kreowania bodźców do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Rada Nadzorcza stwierdza, że regulacje dotyczące polityki wynagrodzeń są poddawane corocznemu przeglądowi, a ich stosowanie podlega okresowej ocenie przez funkcję zgodności oraz raportowaniu do Rady Nadzorczej.

Obszar ten Rada Nadzorcza ocenia jako zgodny z wymogami ostrożnościowymi i zasadami odpowiedzialnej polityki wynagrodzeń.

9. Polityka informacyjna

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank prowadzi politykę informacyjną zapewniającą członkom i klientom równy dostęp do rzetelnych informacji, z poszanowaniem zasad ochrony informacji prawnie chronionych.

W ocenie Rady Nadzorczej publikowanie wymaganych informacji na stronie internetowej Banku oraz w miejscu wykonywania czynności bankowych należy uznać za prawidłowe i sprzyjające transparentności działania.

Zakres ujawnianych informacji obejmuje w szczególności dane wymagane przepisami prawa, informacje o zasadach ładu korporacyjnego, sytuacji finansowej Banku, trybie wnoszenia reklamacji, ochronie danych osobowych, dostępności usług płatniczych oraz zasadach outsourcingu.

Rozwiązania przyjęte w tym zakresie wzmacniają zaufanie do Banku jako instytucji zaufania publicznego.

10. Polityka wdrażania nowych produktów, działalność promocyjna i relacje z klientami

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank posiada zasady dotyczące wdrażania nowych produktów i usług, obejmujące ocenę ryzyka, zgodności oraz wpływu na procesy wewnętrzne, co należy uznać za rozwiązanie właściwe.

W ocenie Rady Nadzorczej uregulowania dotyczące reklamy, informacji produktowej, obsługi reklamacji i relacji z klientami odpowiadają wymogowi rzetelności, przejrzystości oraz ochrony klienta.

Bank zapewnia klientom dostęp do informacji niezbędnych do podjęcia decyzji dotyczących produktów i usług, a materiały informacyjne publikowane na stronie internetowej Banku są na bieżąco aktualizowane.

Rada Nadzorcza stwierdza, że zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zostały uregulowane w odrębnych procedurach, a praktyki przyjęte w tym obszarze wspierają budowanie trwałych relacji z klientami oraz ograniczają ryzyko reputacyjne i prawne.

11. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Rada Nadzorcza ocenia, że Bank posiada system kontroli wewnętrznej, funkcję zgodności, audyt wewnętrzny oraz system zarządzania ryzykiem dostosowane do skali, charakteru i złożoności działalności.

W ocenie Rady Nadzorczej system kontroli wewnętrznej został zorganizowany w sposób zapewniający realizację ustawowych celów kontroli wewnętrznej, a funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych jest dokumentowane m.in. w matrycy funkcji kontroli. Zapewniono odpowiedni dostęp funkcji zgodności do organów Banku, niezależność funkcji kontrolnych oraz regularne raportowanie o istotnych uchybieniach i ryzykach, a powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się z udziałem Rady Nadzorczej.

Rozwiązania przyjęte w tym obszarze, w tym organizacja systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w układzie trzech linii obrony oraz realizacja audytu wewnętrznego w

ramach systemu ochrony, Rada Nadzorcza ocenia jako spójne, kompletne i zgodne z wymogami nadzorczymi dotyczącymi ładu wewnętrznego.

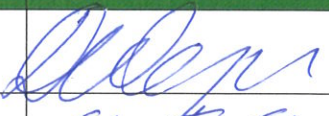
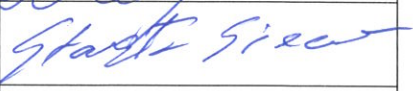
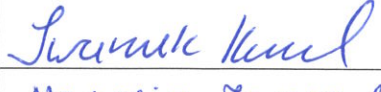
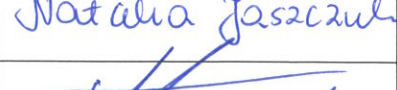
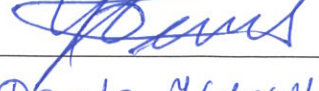
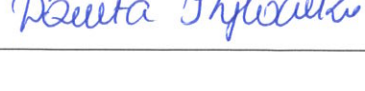
Wnioski końcowe Rady Nadzorczej

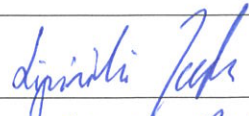
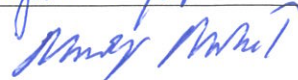
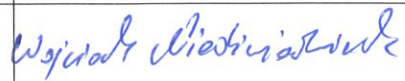
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach, po przeprowadzeniu oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego, stwierdza, że w 2025 roku była ona stosowana w sposób adekwatny, spójny i zgodny z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz oczekiwaniami nadzorczymi. Przyjęte w Banku rozwiązania w zakresie ładu korporacyjnego wspierają prawidłowe i ostrożne zarządzanie działalnością, skuteczność nadzoru wewnętrznego, przejrzystość relacji z członkami i klientami oraz bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. W okresie objętym oceną nie stwierdzono naruszeń Zasad Ładu Korporacyjnego, co uzasadnia pozytywną ocenę ich stosowania przez Bank.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie mają zastosowania do Banku lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały wskazane w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach” wraz z Oświadczeniem Zarządu jest dostępny na stronie internetowej Banku: www.bslosice.pl

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach

Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
Dariusz Mirosław Wojcieszuk	Przewodniczący	
Stanisław Sienica	Zastępca Przewodniczącego	
Andrzej Twarowski	Sekretarz	
Adam Głuchowski	Członek	
Karol Iwaniuk	Członek	
Natalia Jaszczuk	Członek	
Tadeusz Kondraciuk	Członek	
Danuta Krykowska	Członek	

Jacek Lipiński	Członek	
Michał Marek Madej	Członek	
Jarosław Ryszard Mikołajczuk	Członek	
Wojciech Antoni Niedźwiedziuk	Członek	
Renata Anna Niewińska	Członek	

