



**Bank Spółdzielczy
w Limanowej**

Załącznik do „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2025 r.”

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Limanowej w 2025 roku

Sporządził: Przewodniczący Rady Nadzorczej
Limanowa, 9 kwietnia 2026 r.

Zatwierdziła: Rada Nadzorcza Uchwałą nr 11/04/2026 z dnia 9 kwietnia 2026 r.

Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 106/2026 z dnia 23 kwietnia 2026 r.

1. Zasady ładu korporacyjnego – zatwierdzenie ich do przyjęcia

Zarząd Banku w Oświadczeniu o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przyjętym Uchwałą Zarządu nr 17/09/2025 z dnia 22 września 2025 r. stwierdził, że Bank Spółdzielczy w Limanowej (dalej: Bank) i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (dalej: Zasady Ładu Korporacyjnego), z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru, specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Rada Nadzorcza uchwałą nr 9/09/2025 z dnia 25 września 2025 r. zatwierdziła Zasady ładu korporacyjnego w zakresie swoich kompetencji i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej ich przyjęcie. Wcześniej Zasady Ładu Korporacyjnego były zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 16/2015 z dnia 26 marca 2015 r. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, organizację i funkcjonowanie Systemu kontroli wewnętrznej oraz zasad działania i współdziałania organów statutowych Banku. Uregulowania dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego odnoszące się do zasad funkcjonowania organów statutowych Banku oraz udziałowców zawarte są w:

1. Statucie Banku Spółdzielczego w Limanowej
2. Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej
3. Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej
4. Regulaminie Komitetu Audytu
5. Schemacie Struktury organizacyjnej Banku
6. Regulaminie organizacyjnym Banku
7. Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej, nie mają zastosowania lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały wymienione w oświadczeniu Zarządu Banku w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Zasady niemające zastosowania w Banku to:

1. zasada określona § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;
2. zasady określone w § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego – dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi;
3. zasady określone w § 12 ust.1 i 2 Zasad Ładu Korporacyjnego – odnoszące się do dokapitalizowania i dofinansowania Banku przez udziałowców;
4. zasady określone w § 49 ust. 1 – 4 Zasad Ładu Korporacyjnego – dotyczące komórki audytu wewnętrznego;
5. zasady określone w rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego – dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Tekst Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o zakresie ich stosowania, zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku (www.bs.limanowa.pl).

2. Ocena Zasad ładu korporacyjnego w 2025 r.

Stosownie do zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej oraz § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej dokonuje pozytywnej oceny stosowania w Banku Spółdzielczym w Limanowej w 2025 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przywiązując szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów statutowych.

Rada Nadzorcza ocenia, że struktura organizacyjna Banku jest odpowiednia i adekwatna do skali, charakteru działalności i podejmowanego ryzyka. Schemat struktury organizacyjnej jest udostępniony na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Polityka informacyjna i sporządzane na jej podstawie informacje są udostępnione na stronie internetowej Banku i są to wszystkie wymagane przepisami prawa, w tym Prawem bankowym dokumenty i informacje. Znajduje się tam między innymi opis Systemu kontroli wewnętrznej, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, informacja dotycząca polityki wynagrodzeń, informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz sprawozdania finansowe.

Rada Nadzorcza uznaje, że Bank działa w interesie swoich członków i klientów, którzy mają zapewniony dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, czemu służy m.in. nowoczesna i na bieżąco aktualizowana strona internetowa Banku www.bs.limanowa.pl. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki, bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Rada Nadzorcza ocenia, że praca Zarządu Banku oparta jest o zasady określone przepisami prawa, rekomendacje nadzorcze oraz wewnętrzne regulacje, a Członkowie Zarządu legitymują się niezbędną wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem. Osoby wchodzące w skład Zarządu Banku nie prowadzą aktywności zawodowej i pozazawodowej, która negatywnie mogłaby wpływać na rzetelne wypełnianie obowiązków i właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Transakcje z osobami powiązanymi z Bankiem dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na działalność Banku. Bank posiada określone zasady ograniczania konfliktu interesów oraz zasady wyłączenia członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia lub możliwości zaistnienia konfliktu interesu, celem jest zapobieganie naruszeniu prawa i regulacji nadzorczych.

Struktura organizacyjna Banku zapewnia System kontroli wewnętrznej oraz System zarządzania ryzykiem odpowiedni do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Podejmowane przez kontrolę wewnętrzną działania przyczyniają się do poprawy efektywności i przejrzystości działania oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej przestrzegał Zasad Ładu korporacyjnego, które stanowiły istotny element systemu zarządzania Bankiem oraz organizacji jego Ładu wewnętrznego.

1) Ocena Ładu wewnętrznego

Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania Ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym za 2025r. i stwierdza, że jego organizacja oraz praktyczne stosowanie są adekwatne do skali działalności, profilu ryzyka oraz charakteru prowadzonej działalności.

W ocenie Rady Nadzorczej struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, a podział kompetencji pomiędzy organami Banku, w szczególności pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą, został określony w sposób jednoznaczny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. Funkcjonujące rozwiązania zapewniają właściwy nadzór nad działalnością Banku oraz skuteczny proces podejmowania decyzji, w szczególności poprzez zapewnienie przejrzystości procesów decyzyjnych, czytelnej komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

System kontroli wewnętrznej, obejmujący funkcję kontroli, zarządzania ryzykiem oraz audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest wdrożony i funkcjonuje w sposób zapewniający identyfikację, ocenę oraz monitorowanie ryzyk związanych z działalnością Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia niezależność i skuteczność kluczowych funkcji kontrolnych.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności. Mechanizmy zarządzania ryzykiem są adekwatne do profilu działalności Banku, a procesy raportowania zarządczego umożliwiają bieżące monitorowanie sytuacji finansowej oraz poziomu ryzyka. System informacji zarządczej dostarcza danych niezbędnych do podejmowania świadomych decyzji. Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku przestrzegane są zasady zgodności (compliance), stanowiące element systemu zarządzania ryzykiem, a funkcjonujące w tym zakresie rozwiązania organizacyjne i kontrolne wspierają zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. Istotnym elementem ładu wewnętrznego są również obowiązujące procedury i standardy etyczne regulujące zasady postępowania pracowników i organów Banku. Rada Nadzorcza dokonuje oceny w oparciu o posiadane informacje, raporty, komórki ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także informacje Komitetu Audytu i stwierdza, że pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Limanowej w 2025r. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznaje, że ład wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Limanowej w 2025 r. był adekwatny i skuteczny oraz wspierał bezpieczne, stabilne i zgodne z regulacjami prowadzenie działalności Banku.

2) Ocena adekwatności i skuteczności obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych

Standardy etyczne w Banku pełnią kluczową rolę w budowaniu zaufania klientów i stabilności instytucji. Dla Banku działającego głównie lokalnie, szczególne znaczenie mają relacje społeczne, przejrzystość oraz odpowiedzialność wobec członków i klientów.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, stanowiących element systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Zakres regulacji i obowiązujących standardów etycznych w ocenie Rady Nadzorczej:

- a) zapewnia uczciwość i rzetelność w relacjach z klientami i członkami Banku,
- b) jest spójne i godne z wymogami i wytycznymi,
- c) zapewnia poufność informacji,
- d) przeciwdziała nadużyciom,
- e) uwzględnia właściwe funkcjonowanie rozwiązań w zakresie przeciwdziałania konfliktom interesów, w tym identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów, zgłaszania naruszeń oraz działań szkoleniowych w obszarze standardów etycznych.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznaje, że obowiązujące w Banku procedury i standardy etyczne są adekwatne do charakteru i skali działalności Banku oraz funkcjonują w sposób skuteczny, wspierając realizację zasad ładu korporacyjnego, prawidłowe funkcjonowanie ładu wewnętrznego oraz zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

3) Ocena stosowania polityki wynagrodzeń

W Banku funkcjonuje Polityka wynagrodzeń regulująca zasady kształtowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń, zasady oceny efektów pracy oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, w tym w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Obowiązujące w Banku zasady w zakresie polityki wynagrodzeń uwzględniają wytyczne i postanowienia określone w regulacjach zewnętrznych, w tym m.in. w ustawie Prawo Bankowe, Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, dyrektywach i rozporządzeniach

Parlamentu Europejskiego (UE) i Komisji (UE), wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z przepisami zawartymi w ustawie Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r, w Banku funkcjonuje zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Limanowej” (zwana dalej „Polityką wynagrodzeń”).

Wprowadzenie i stosowanie „Polityki wynagrodzeń” ma na celu:

1. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
2. realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Limanowej” pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, określając zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Według postanowień „Polityki wynagrodzeń” z 2024 r. wykaz ten obejmował poza Członkami Zarządu Banku, pracowników zatrudnionych na stanowisku Kierownik Zespołu zgodności i bezpieczeństwa oraz Kierownik Zespołu zarządzania ryzykiem, analiz, planowania i sprawozdawczości.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza w formie podjętych uchwał. Wynagrodzenie pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku rekomenduje Zarząd, a następnie jest ono zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w formie podjętych uchwał. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana uznaniowo, w zależności od wyników oceny efektów pracy. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmującej kryteria ilościowe i jakościowe, określone w „Polityce wynagrodzeń”. Oceny efektów pracy pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje Zarządu w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. W „Polityce wynagrodzeń” wprowadzone zostały stosowne zapisy informujące o możliwości wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zgodnie z zasadą proporcjonalności, stosując politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, Bank wypłaca całość premii lub nagrody uznaniowej po jej przyznaniu, bez odroczenia.

Wysokość wynagrodzeń zmiennych dla pracowników zidentyfikowanych jako osoby istotnie wpływające na profil ryzyka za rok 2025 r. ustalana była zgodnie z zasadami określonymi w „Polityce wynagrodzeń”, po przeprowadzeniu oceny ich pracy, z zachowaniem obowiązujących limitów i wskaźników. W szczególności, na podstawie § 9 ust. 8 „Polityki wynagrodzeń”, łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą być wyższe niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok „n”. Wskaźnik relacji wynagrodzeń zmiennych do wyniku netto za rok 2025 r. wynosi: 1,30%. Bank Spółdzielczy w Limanowej nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym w Banku nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9 cb ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie w 2025r. zasad ujętych w „Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Limanowej” i stwierdza, że polityka wynagrodzeń jest stosowana z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz pozostaje spójna z profilem ryzyka Banku, wspierając ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem oraz ograniczanie nadmiernej ekspozycji na ryzyko. Polityka wynagrodzeń podlega regularnym przeglądom w celu zapewnienia jej spójności z przepisami prawa, oceny i weryfikacji adekwatności przyjętych rozwiązań oraz ich wpływu na stabilność finansową Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2025 roku Polityka wynagrodzeń była stosowana w sposób prawidłowy, a jej realizacja była zgodna z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami prawa i wytycznymi nadzorczymi. W okresie objętym oceną nie stwierdzono naruszeń w zakresie jej stosowania.

4) Ocena wpływu zasad wynagradzania na zarządzanie Bankiem

Rada Nadzorcza dokonała oceny wpływu obowiązujących w Banku zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem, w szczególności w kontekście wspierania realizacji celów strategicznych, w tym biznesowych oraz zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza stwierdza, że przyjęte w Banku zasady wynagradzania oraz funkcjonowanie polityki wynagrodzeń sprzyjają rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, wspierając prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz nie zachęcając do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Zasady wynagradzania pozostają spójne z realizacją strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem, a także wspierają ograniczanie konfliktu interesów oraz stosowanie zasady neutralności wynagrodzeń pod względem płci.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznaje, że zasady wynagradzania wywierają pozytywny wpływ na sposób zarządzania Bankiem oraz wspierają prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania i ładu wewnętrznego Banku.

Rekomendacje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza rekomenduje, aby Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej:

1. zatwierdziło i przyjęło do stosowania „Zasady ładu korporacyjnego” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 17/09/2025 z dnia 22 września 2025 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/09/2025 z dnia 25 września 2025 r.
2. przyjęło i zatwierdziło przedłożoną przez Radę Nadzorczą „Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Limanowej w 2025r.” zawierającą ocenę funkcjonowania ładu wewnętrznego, ocenę adekwatności i skuteczności obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Limanowej i ich wpływu na zarządzanie bankiem.

Limanowa, 9.04.2026 r.

Podpis:	Józef Oleksy	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej	/-/
	Stanisław Rząsa	–	Zastępca Przewodniczącego	/-/
	Edward Smoleń	–	Sekretarz Rady Nadzorczej	/-/