Bank Spółdzielczy w Limanowej

Załącznik do Uchwały nr 37/04/2026.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej
z dnia 29.04.2026r.

Załącznik do Uchwały nr 14/05/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej
z dnia 8.05.2026 r.

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Limanowa **Maj** **2026**

Bank Spółdzielczy w Limanowej

Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na **31 grudnia 2025 r**.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
    1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
    2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Brakujące informacje zawiera:
    1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2025 rok.
    2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2025 rok.

    Dokumenty te są dostępne: w XI wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Limanowej Rynek 7.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Limanowej, ul. Rynek 7 oraz na stronie internetowej www.bs.limanowa.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank Spółdzielczy
w Limanowej

Informacja o pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2025 roku

Rada Nadzorcza w okresie 01.01.2025 do 31.12.2025 działała w składzie:

Józef Oleksy – Przewodniczący RN,

Stanisław Rząsa – Wiceprzewodniczący RN,

Edward Smoleń – Sekretarz RN,

Tadeusz Dudka – Członek RN,

Janusz Nowogórski – Członek RN,

Barbara Matlęga – Członek RN,

Grzegorz Młyński – Członek RN,

Jacenty Musiał – Członek RN,

Tadeusz Wątroba – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2025 odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 176 uchwał.

Bank Spółdzielczy
w Limanowej

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Limanowej

Konflikt interesów występuje, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub działania w imieniu Banku, które mogą przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym. Ponadto, gdy interesy pracownika lub członka organu Banku mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań, sytuacja taka również uznawana jest za konflikt interesów.

Pracownicy Banku, w ramach wykonywania swoich obowiązków, mogą być narażeni na wystąpienie konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji i unikania takich konfliktów, a w przypadku ich wystąpienia - odpowiednio nimi zarządza.

Efektywne zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami. Dlatego Bank stale rozwija procesy zarządzania konfliktami interesów, traktując je jako integralną część swojej kultury korporacyjnej.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Limanowej, zwana dalej "Polityką", określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Ponadto, określa zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku w przypadku wystąpienia konfliktu interesów lub możliwości jego wystąpienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z nimi. Dodatkowo, celem jest minimalizacja lub zapobieganie ich wystąpieniu oraz zapobieganie konfliktom postrzeganym.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- **konflikt interesów rzeczywisty** - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności
- **konflikt interesów potencjalny** - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- **konflikt interesów postrzegany -** występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje;

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1) między Bankiem, a:
   a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
   b) udziałowcami,
   c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
   d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
   e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
   f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
2) różnymi klientami Banku.

Zarządzanie konfliktem interesów

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą :

1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem). Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,

Bank Spółdzielczy w Limanowej

Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Limanowej na datę 31 grudnia 2025

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2024 / 12

Lp.	Tabela
1.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
3.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
4.	EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Bank Spółdzielczy w Limanowej

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	141 103	140 602	140 298	139 357	117 547
2	Kapitał Tier I	141 103	140 602	140 298	139 357	117 547
3	Łączny kapitał	144 375	144 252	144 326	143 879	122 684
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	779 258	728 235	722 430	695 660	716 700
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,11%	19,31%	19,42%	20,03%	16,40%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,11%	19,31%	19,42%	20,03%	16,40%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,53%	19,81%	19,98%	20,68%	17,12%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					

11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,53%	11,81%	11,98%	12,68%	9,12%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 932 989	1 839 267	1 811 685	1 761 222	1 621 949
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,30%	7,64%	7,74%	7,91%	7,25%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	490 656	503 345	464 624	419 108	505 392
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	244 580	261 609	257 781	249 931	261 758
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	61 076	65 288	66 701	65 794	54 325
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	183 504	196 320	191 080	184 137	207 433
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	267,38%	256,39%	243,16%	227,61%	243,64%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 746 027	1 674 919	1 669 317	1 638 887	1 587 867
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 062 923	1 046 682	1 050 174	1 047 797	1 018 526
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	164,27%	160,00%	158,96%	156,41%	155,90%

Bank Spółdzielczy w Limanowej

EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	148 603	0	0	0	0	0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	148 603					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	771 798	0	0	0	0	0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,25%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,25%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 932 822	0	0	0	0	0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,69%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,69%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0	0	0	0	0

6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)			
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA		
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM		
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych		

Bank Spółdzielczy w Limanowej

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

tys. zł

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	141 103	0	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	3 272	0	0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	144 375	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	4 228	0	0

13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	4 228	0	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	4 228	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	148 603	0	0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0	0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	148 603	0	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	148 603		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	771 798	0	771 798
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 932 822	0	1 932 822
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,25%		19,25%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,25%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,69%		7,69%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,69%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	7,25%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0	

Bank Spółdzielczy w Limanowej

EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

tys. zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			Suma kolumn 1–n
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		(najniższy stopień)																				
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Zobowiązania podporz. niezaliczane do funduszy wł. (kategoria 7)					Inne należności (kat. 3d)	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Poz. należności wynikające z umów rachunku bankowego (kat. 3b)	Poz. należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kat. 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)								
2	Zobowiązania i fundusze własne	141 103	0	3 272	4 228	0	0	0	0	29 627	2 120	6 143	217 849	334 299	0	0	0	0	0	0	0	738 641
3	w tym wyłączone zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	141 103	0	3 272	4 228	0	0	0	0	29 627	2 120	6 143	217 849	334 299	0	0	0	0	0	0	0	738 641
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia	141 103	0	3 272	4 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 603

	[należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]																								
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	3 272	4 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 500
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	141 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141 103

Bank Spółdzielczy w Limanowej

Informacja dotyczące ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Ryzyko płynności w banku rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, w tym: ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Podstawowe cele Polityki to:

1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach;
2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiednej jakości;
4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Dyrektor Ekonomiczny. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do ZRS.

Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem stosowanych przez jednostki pionu ryzyka. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z „Regulaminem kontroli wewnętrznej”.
Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Bank Spółdzielczy w Limanowej jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją wzajemnego wsparcia przez uczestników w zakresie płynności i wypłacalności w przypadku wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z nich. Bank jako uczestnik systemu ochrony posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeszenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci:

1) przyznanego limitu w rachunku bieżącym pomniejszonego o kwotę stanowiąca jego wykorzystanie, który na 31.12.2024 r. wynosił 19 990 tys. zł – kwota pomniejszenia 0 zł;
2) dodatkowe kredyty możliwe do pozyskania z Banku Zrzeszającego w maksymalnej wysokości 79 961 tys. zł.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2025 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 124 939 tys. zł),
2) uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
3) uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
4) uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania są:
1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
2) płynność śródzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu oraz w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
5) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego (stanowią ok. 80% pasywów ogółem) oraz samorządowego (stanowią 9% pasywów ogółem), natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan rozwoju bazy depozytowej. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową i nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.
W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2025r.:

Nazwa aktywa	**Wartość (w tys. zł)**	**Struktura aktywów bieżących**	**Struktura aktywów krótkoterminowych**
Gotówka	30 856	3,82%	3,00%
Rachunki bieżące	2 803	0,35%	0,27%
Depozyty terminowe do 7 dniu	175 199	21,67%	17,03%
Papiery wartościowe UDZ (Bony pieniężne NBP)	599 735	74,17%	58,30%
Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)	**808 593**	**100%**	x
Depozyty od 7 -30 dni	0	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	124 939	x	12,15%
Papiery wartościowe skarbowe	95 116		9,25%
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	**1 028 648**	**x**	**100%**

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK BPS S.A. jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.
Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wskaźnik		**wartość krytyczna**	**wartość ostrzegawcza**	**według stanu na 31.12.2025**
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni) b*ez uwzględnienia depozytu obowiązkowego*	80%	100%	338,37%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	110%	164,27%

Wyliczone na koniec grudnia wskaźniki płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych. Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w żadnym dniu w okresie 2025 roku.
Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku, (dane w tys. zł).

Wyszczególnienie	do 7 dni	pow. 7 dni do m-ca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 3 lat
Luka prosta	746 136	-9 185	-2 258	-42 769	-42 998	-59 749
Luka skumulowana	642 523	633 338	631 079	588 311	545 313	485 564
Wskaźnik luki	24,93	0,62	0,94	0,54	0,74	0,80
Skumulowany wskaźnik luki	4,57	4,10	3,61	2,75	2,09	1,61

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych dotyczące możliwych wypływów środków w horyzontach do 1 tygodnia oraz do 1 miesiąca. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są według trzech scenariuszy:

Scenariusz I - Problemy finansowe okolicznego Banku, niekorzystne informacje w mediach;
Scenariusz II - Utrata reputacji Banku, wzmożony wypływ depozytów elektronicznych;
Scenariusz III - Kryzys makroekonomiczny, w tym efekty drugiej rundy.

Dla każdego testu wyznaczana jest wielkość skumulowanych wypływów w horyzoncie do 7 dni oraz do 1 miesiąca. Wielkości skumulowanych wypływów, w każdym ze scenariuszy zestawiane są z możliwościami pozyskania środków przez Bank.
Celem powyższych wariantów jest zestawienie możliwości reakcji przez Bank na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, tj. bez zrywania lokat (obsługa wypływów w ramach bieżącej działalności), z wykorzystaniem finansowania zewnętrznego oraz w warunkach ograniczonych możliwości pozyskania finansowania.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Wyniki testów prezentowane były Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
Bank działając jako instytucja zaufania społecznego przygotowany jest do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa każdego Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej zawarty został w Załączniku nr 2 do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego podlega identyfikacji i monitorowaniu.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.

Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych, jak również czynników zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów banku. Informacje o zewnętrznych zdarzeniach, które miały miejsce w innych instytucjach finansowych pozyskiwane są ze stron internetowych instytucji nadzorujących typu KNF, UODO, GIIF itp.). W roku 2025 zarejestrowano zdarzenie dotyczące ataku phishingowego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym bazuje na procedurach wewnętrznych, które są zgodne z wymogami prawa, uchwałami, rekomendacjami i wytycznymi nadzorcy.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

1) pierwsza linia obrony - którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zarządzających ryzykiem operacyjnym w toku bieżącej działalności, w tym realizujących operacje bankowe zgodne z mechanizmami kontroli ryzyka zawartymi w regulacjach wewnętrznych Banku, a także odpowiednio do posiadanych zadań,
2) druga linia obrony - którą stanowi działanie komórek drugiej linii obrony,
3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
W ramach pomiaru ryzyka Bank ma obowiązek przeprowadzania testów warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę tego ryzyka. TWS stanowią integralny element systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W ramach analiz TWS szacuje się potencjalny wpływ różnych, niekorzystnych zmian w otoczeniu biznesowym, finansowym i makroekonomicznym oraz wynikłych z tego tytułu zdarzeń i strat operacyjnych na funkcjonowanie Banku.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku podane są w poniższej tabeli.

Linia biznesowa	Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Koszty rzeczywiste	Koszty potencjalne
Bankowość detaliczna	2. Oszustwa zewnętrzne	1	194,00	0,00
Bankowość detaliczna	4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	2	0,00	120,00
Bankowość detaliczna	6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	2	0,00	1 530,00
Bankowość detaliczna	7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	20	2 526,00	975,00
Podsumowanie linii		25	2 720,00	2 625,00
Bankowość komercyjna	4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	0,00	60,00
Bankowość komercyjna	7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	1	0,00	60,00
Podsumowanie linii		2	0,00	120,00
Płatności i rozliczenia	2. Oszustwa zewnętrzne	2	1 655,55	4 000,00
Płatności i rozliczenia	4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	3	0,00	180,00
Płatności i rozliczenia	6.Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	14	0,00	9 039,00
Płatności i rozliczenia	7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie	179	200,00	15 157,32
Podsumowanie linii		198	1 855,55	28 376,32
Łączne podsumowanie		**225**	**4 575,55**	**31 121,32**

Suma łącznych kosztów za 2025 r. wyniosła 35,69 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 4,57 tys. zł), tak więc stanowią one 0,64 % rocznego wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2025 roku wynosił: 5 568,85 tys. zł.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania

ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej z siedzibą 34-600 Limanowa ul. Rynek 7, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Limanowej

Signed by / Podpisano przez: Marcin Ryszard Kozdroń Bank Spółdzielczy w Limanowej Date / Data: 2026-04-29 14:12

Marcin Kozdroń
Prezes Zarządu

Signed by / Podpisano przez: Zofia Monika Szewczyk Date / Data: 2026-04-29 14:07

Zofia Szewczyk
Wiceprezes Zarządu

Signed by / Podpisano przez: Wacław Wiewióra Bank Spółdzielczy w Limanowej Date / Data: 2026-04-29 14:06

Wacław Wiewióra
Wiceprezes Zarządu

Signed by / Podpisano przez: Waldemar Żurek Bank Spółdzielczy w Limanowej Date / Data: 2026-04-29 14:05

Waldemar Żurek
Wiceprezes Zarządu