

*Załącznik
do Uchwały nr 64/2022
Zarządu Limes Banku Spółdzielczego
z dnia 03.06.2022 r.
do Uchwały nr 21/2022 Rady Nadzorczej
Limes Banku Spółdzielczego
z dnia 09.06.2022 r.*

Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Limes Banku Spółdzielczego
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających ogłaszaniu

Metryka dokumentu:

Wersja pierwotna:	Uchwała Zarządu nr 114/2021.z dnia 14.12.2021 r; Uchwała Rada Nadzorcza nr 37/2021 z dnia 16.12.2021 r.
Opracował:	Małgorzata Krasnowska
Właściciel dokumentu:	Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz
Data opracowania:	Czerwiec 2022 r.
Zatwierdził:	Zarząd Banku (Uchwała nr 64/2022.z dnia 03.06.2022 r.); Rada Nadzorcza Banku (Uchwała nr 21/2022 z dnia 09.06.2022 r.)
Data zatwierdzenia:	09.06.2022 r.

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
5. Postanowienia końcowe	7

Spis załączników:

- Załącznik nr 1 Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.
- Załącznik nr 2 Zasady dostępu do Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Limes Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
- Załącznik nr 3 Wzór ujawnienia struktury funduszy własnych.
- Załącznik nr 4 Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.
- Załącznik nr 5 Zestawienie wskaźników podlegających ujawnieniu .

1. Postanowienia ogólne

§1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Limes Banku Spółdzielczego, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Limes Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR;
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE;
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a, i 111b;
 - 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
 - 6) Rekomendacją „M” KNF;
 - 7) Rekomendacją „P” KNF;
 - 8) Ustawą o ochronie danych osobowych;
 - 9) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§2.

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

- 1) Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym;
- 2) Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§3.

Stosowane w Polityce definicje oznaczają:

- 1) **Bank** – Limes Banku Spółdzielczym;
- 2) **Bank Zrzeszający** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
- 3) **Spółdzielnia SOZ** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) **mała i niezłożona instytucja** – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR;
- 5) **instytucja nienotowana** – instytucja, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 6) **miejsce wykonywania czynności** – placówki Banku tj. Centrala i Punkty Obsługi Klienta,
- 7) **Centrala** - siedziba Limes Banku Spółdzielczego, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych komórek organizacyjnych Banku;
- 8) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 9) **obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku;
- 10) **strona internetowa** – strona www.limesbank.pl
- 11) **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§4.

Bank jest zobowiązany do ogłaszania wszystkim zainteresowanym, w sposób ogólnie dostępny, informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§5.

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają Politykę.

§6.

Polityka określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

- 1) zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki;

- 2) częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian;
- 3) formę - w wersji papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim;
- 4) miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w Zespole Organizacyjno-Administracyjnym, w godzinach funkcjonowania Banku;
- 5) miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku;
- 6) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym;
- 7) zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§7.

1. Każda placówka Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§8.

1. Wzór Polityki Banku opracowuje Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
2. Za opracowanie Polityki odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§9.

1. Weryfikacja Polityki odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§10.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
6. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmująca minimum 5 lat wstecz.

§11.

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku;
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§12.

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorczą na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§13.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku;
- 2) Rada Nadzorczą, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz jej zamiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR;

- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji;
- 5) Stanowisko zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki;
- 6) Pozostałe komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§14.

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez Spółdzielnię SOZ.

5. Postanowienia końcowe

§15.

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji;
 - 2) istotności ujawnianych informacji;
 - 3) zachowania poufności;
 - 4) częstotliwości ujawniania;
 - 5) kompletności;
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Dyrektor Finansowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. (załącznik nr 4)	Stanowisko zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz	Strona www. Banku	W terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego

	<p>k) dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,</p> <p>d) łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest</p> <p>e) odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <p>1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania.</p> <p>2. Rekomendacja Z/13.6 – Polityka zarządzania konfliktem interesów.</p>	Zespół Organizacyjno - Administracyjny	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Od 01 stycznia każdego roku
VI	<p>Rekomendacja M:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku.</p>	Zespół Zarządzania Rykiem i Analiz	Strona www. Banku	W terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego

VII	<p>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: Art. 447:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ujawnienia struktury funduszy własnych -załącznik nr 3 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko 3) wymóg połączonego bufora 4) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej 5) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), 6) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). 	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz	Strona www. Banku	W terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego
VIII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3) Podstawową strukturą organizacyjną, 4) Politykę informacyjną, 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Zespół Organizacyjno - Administracyjny	Strona www. Banku	Na bieżąco
IX	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 3) terminy kapitalizacji odsetek, 4) stosowane kursy walutowe, 5) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku, 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, 8) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zreszczający, 9) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy 	Zespół Organizacyjno - Administracyjny	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, strona www. Banku	Na bieżąco

	zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.			
X	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Zespół Organizacyjno - Administracyjny	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Informacja o Administratorze danych osobowych, 2) Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) Informacja o IOD. 	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

**Zasady dostępu do Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Limes Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz
innych informacji podlegających ogłoszeniu**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w wersji papierowej w Zespole Organizacyjno – Administracyjnym, w godzinach funkcjonowania Banku oraz w formie elektronicznej na stronie www.limesbank.pl

Zarząd:

Ujawnienia struktury funduszy własnych

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	<i>Udziały kapitałowe (wieczyste)</i>
2	Zyski zatrzymane	<i>Niepodzielony zysk z lat ubiegłych</i>
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	<i>100% kapitału z aktualizacji wyceny oraz 100% kapitału z aktualizacji instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W tej pozycji należy też wykazać kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy</i>
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	<i>Fundusz ogólnego ryzyka</i>
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	<i>Niezamortyzowane udziały kapitałowe (jeżeli nie są wieczyste)</i>
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	<i>Zysk okresu bieżącego za zgodą KNF</i>
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<i>Suma powyższych pozycji</i>
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	<i>Korekta AVA</i>
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	<i>Odliczenie z tytułu nieuznanych rezerw oraz odpisów w sytuacji kiedy w wartości ekspozycji uwzględniane są wszystkie rezerwy i odpisy dotyczące odsetek a nie tylko kwoty uznane (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji EU NR 183/2014)</i>
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I uznane jako krzyżowe przez właściwe organy (wzajemne udziały pomiędzy bankami spółdzielczymi)</i>

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych ponad limit 10%</i>
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	<i>Kwota przekraczająca limit 17,65% dla sumy znaczących inwestycji w sektor finansowy (poza IPS) i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych</i>
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	<i>Część wiersza 22 przypadająca na inwestycje</i>
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	<i>Część wiersza 22 przypadająca na aktywa</i>
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	<i>Strata roku bieżącego</i>
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	<i>Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I jeśli przekraczają kapitał dodatkowy Tier I</i>
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<i>Suma pozycji począwszy od pkt 7</i>
29	Kapitał podstawowy Tier I	<i>Pozycja 6 minus pozycja 28</i>
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	<i>Niezamortyzowane obligacje wyemitowane na podstawie uchwały KNF nr 314/2009</i>
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<i>Pozycja 33</i>
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te	<i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>

	podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I (poza IPS) sektora finansowego będące znaczną inwestycją</i>
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	<i>Odliczenia od kapitału Tier II jeżeli przekraczają wartość kapitału Tier II</i>
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	<i>Suma pozycji począwszy od pkt 39</i>
44	Kapitał dodatkowy Tier I	<i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<i>Suma pozycji 29 i 44</i>
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	<i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR</i>
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	<i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych nie spełniających warunków CRR</i>
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	<i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego</i>
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<i>Suma pozycji począwszy od 46</i>
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją</i>
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	<i>Suma pozycji począwszy od 54</i>
58	Kapitał Tier II	<i>Pozycja 51 minus pozycja 57</i>
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<i>Pozycja 45 plus pozycja 58</i>
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	<i>Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem</i>
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Współczynnik CET I</i>
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Współczynnik Tier I</i>
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Współczynnik TCR</i>

64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%</i>
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<i>2,5%</i>
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<i>0%</i>
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<i>3%</i>
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<i>0%</i>
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<i>Współczynnik CET I minus 8%</i>
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>Nieodliczana kwota nieznaczących inwestycji w sektor finansowy</i>
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>Nieodliczana kwota znaczących inwestycji w sektor finansowy</i>
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	<i>Nieodliczana kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych</i>
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	<i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II</i>
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	<i>1,25% przemnożone przez kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej</i>
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych udziałów (jeśli dotyczy)</i>
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały KNF nr 314/2009 (jeśli dotyczy)</i>
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II na zasadzie praw nabytych (jeśli dotyczy)</i>

**Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu
wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Limes Banku Spółdzielczego, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

1. Zarządu w dniu
2. Rady Nadzorczej w dniu

Zarząd:

Zestawienie wskaźników podlegających ujawnieniu

		Dane wg. stanu na dzień....
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	
3	Łączny kapitał (tys. zł)	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	
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 (%)	
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	
11	Wymóg połączonego bufora (%)	
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	
14	Wskaźnik dźwigni (%)	
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 wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	