



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900

ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU (FILAR III)

Sporządzone zgodnie z Polityką informacyjną Łąckiego Banku Spółdzielczego

Stan na dzień: 31 grudnia 2025 roku

**Przyjęte uchwałą Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego nr 1/48/2026 z dnia 11.06.2026 r.
Zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/5/2026 z dnia 11.06.2026 r.**

Łącko, czerwiec 2025

Spis treści

WPROWADZENIE	3
INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
Misja Banku	3
Wizja Banku	4
Cel Strategiczny Banku	4
Dane Identyfikacyjne Banku	4
Władze Banku	4
Zrzeszenie i System Ochrony Zrzeszenia BPS	5
INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ CZĘŚĆ ÓSMĄ ROZPORZĄDZENIA CRR	5
Kluczowe wskaźniki ostrożnościowe (Szablon EU KM1)	5
INFORMACJE OKREŚLONE W ART. 111A ORAZ ART. 111B USTAWY PRAWO BANKOWE	7
Opis systemu zarządzania ryzykiem (art. 111a ust. 4)	7
Opis systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 i Rekomendacja H)	10
Polityka Wynagrodzeń (art. 111a ust. 4)	10
Odpowiedniość Członków Zarządu i Rady Nadzorczej (art. 111a ust. 4)	11
Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b)	11
INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJAMI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	12
Ryzyko Płynności (Rekomendacja P KNF)	12
Ryzyko Operacyjne (Rekomendacja M KNF)	16
Zarządzanie Konfliktem Interesów (Rekomendacja Z KNF - pkt 13.6)	19
Maksymalny stosunek wynagrodzenia Zarządu do pracowników (Rekomendacja Z KNF - pkt 30.1)	21
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO	22

WPROWADZENIE

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązków ujawniania informacji profilu ryzyka oraz adekwatności kapitałowej (tzw. Filar III) przez Łącki Bank Spółdzielczy (zwany dalej „Bankiem”). Informacje zawarte w dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku. Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bslacko.pl.

Podstawę prawną sporządzenia niniejszego dokumentu stanowią:

- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013** z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), w szczególności przepisy Części Ósmej.
- **Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172** z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne (ITS) w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zastępujące dotychczasowe Rozporządzenie Wykonawcze 2021/637).
- **Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe** w szczególności art. 111a ust. 4 i 5 oraz art. 111b dotyczące opisu systemu zarządzania, polityki wynagrodzeń, odpowiedzialności władz oraz outsourcingu bankowego.
- **Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)** w tym Rekomendacja H (system kontroli wewnętrznej), Rekomendacja P (zarządzanie ryzykiem płynności), Rekomendacja M (zarządzanie ryzykiem operacyjnym) oraz Rekomendacja Z (zasady ładu wewnętrznego).

Informacje podlegające ujawnieniu zostały przygotowane zgodnie z „Polityką informacyjną Łąckiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Bank spełnia kryteria **małej i niezłożonej instytucji** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz jest **instytucją nienotowaną**. W związku z tym, na mocy art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, zakres ujawnień Banku został ograniczony wyłącznie do kluczowych wskaźników, o których mowa w art. 447 CRR (ujawnianych w oparciu o jednolity szablon EU KM1). Pozostałe ujawnienia jakościowe i ilościowe wynikają z krajowych przepisów prawa bankowego oraz rekomendacji KNF.

INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Misja Banku

Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku. Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Wizja Banku

Wizją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest bycie instytucją finansową nowoczesną, godną zaufania i prężnie rozwijającą się, będącą znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania. Będąc dostawcą usług finansowych z wyłącznie polskim kapitałem, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej.

Cel Strategiczny Banku

Głównym celem strategicznym Łąckiego Banku Spółdzielczego jest pozyskiwanie nowych klientów z różnych grup wiekowych, szczególnie tych, którzy aktywnie korzystają z usług finansowych, aby wzmocnić naszą pozycję na rynku i zbudować solidną bazę klientów.

Dane Identyfikacyjne Banku

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku (Łącko 814, 33-390 Łącko) został wpisany do rejestru sądowego dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039. Podstawowym przedmiotem działalności według PKD jest 6419Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD 64.19.Z).

Bank stosuje Polskie standardy rachunkowości.

Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Bank ma charakter uniwersalny i obsługuje takie grupy Klientów jak: osoby fizyczne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa i spółki, rolnicy, organizacje i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Bank prowadzi działalność w Centrali Banku oraz poprzez sieć **23 Punktów Obsługi Klienta**. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Łącki Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych lub współzależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej.

Władze Banku

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2025 roku:

Zbigniew Czepelak – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Henryk Czepielik – Zastępca Przewodniczącego Rady

Barbara Legutko – Sekretarz Rady

Krzysztof Gądek – Członek Rady

Andrzej Grygiel – Członek Rady

Maria Klimczak – Członek Rady

Jan Golonka – Członek Rady

Skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2025 roku:

Rafał Szopiński – Prezes Zarządu

Lidia Bober – Zastępca Prezesa Zarządu

Piotr Podobiński – Członek Zarządu

Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku:

Rafał Szopiński – Prezes Zarządu

Lidia Bober – Zastępca Prezesa Zarządu

Piotr Podobiński – Członek Zarządu

Małgorzata Bodziony – Pełnomocnik Zarządu

Zrzeszenie i System Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank od 2002 roku ma zawartą Umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 30 sierpnia 2016 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do **Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia**.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ CZĘŚĆ ÓSMĄ ROZPORZĄDZENIA CRR

Kluczowe wskaźniki ostrożnościowe (Szablon EU KM1)

Poniższa tabela przedstawia kluczowe wskaźniki ostrożnościowe Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku w porównaniu do okresu poprzedniego (31 grudnia 2024 roku), zgodnie z wymogami art. 447 Rozporządzenia CRR oraz wzorem określonym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 (Szablon EU KM1). Wszystkie wartości finansowe podano w tysiącach złotych (tys. PLN).

LP	Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty w tys. zł)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (w tys. zł)	89 291	69 261
2	Kapitał Tier I (w tys. zł)	89 291	69 261
3	Łączny kapitał (w tys. zł)	89 291	69 261

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w tys. zł)		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys. zł)	324 095	315 651
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,55%	21,94%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,55%	21,94%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,55%	21,94%
	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%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0%	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,55%	13,94%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej (w tys. zł)	1 129 707	848 232
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,90%	8,17%

	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 (%)	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia, w tys. zł)	686 573	517 992
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	112 973	99 502
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	24 712	34 213
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana, w tys. zł)	88 261	65 289
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	778%	793%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	1 126 667	966 761
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	403 125	359 544
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	279%	269%

INFORMACJE OKREŚLONE W ART. 111A ORAZ ART. 111B USTAWY PRAWO BANKOWE

Opis systemu zarządzania ryzykiem (art. 111a ust. 4)

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem”. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował. Ponadto dla szczegółowego

określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem, wprowadzone są polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, które przyjmuje Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza.

W Banku nie został utworzony oddzielny komitet ds. ryzyk. Podstawą funkcjonowania struktury organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem jest „Regulamin organizacyjny Łąckiego Banku Spółdzielczego”, jak również „Regulamin pracy Rady Nadzorczej” i „Regulamin działania Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego”.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym: (1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko, oraz (2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej. Strategia zarządzania ryzykiem wyznacza kierunki oraz podstawowe cele zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka, które mają za zadanie wsparcie realizacji celów finansowych ujętych w planach, przy zachowaniu adekwatnego poziomu podejmowanego ryzyka, wyrażonego za pomocą wewnętrznego współczynnika wypłacalności.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności jest synonimem tzw. apetytu na ryzyko. Sposób jego wyznaczenia reguluje „Instrukcja wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego”, która zawiera również listę wszystkich zidentyfikowanych przez Bank rodzajów ryzyka oraz formułuje warunki uznania danego rodzaju ryzyka za istotne. Mechanizm działania funkcjonuje następująco:

- plan finansowy banku formułuje cele finansowe oraz docelowy wewnętrzny współczynnik wypłacalności;
- „Instrukcja wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego” determinuje rodzaje ryzyka uznane za istotne;
- „Strategia zarządzania ryzykiem” formułuje cele dla całego systemu;
- „Polityka kapitałowa” wyznacza cele kapitałowe i strukturę jakościową kapitału.

Katalog zidentyfikowanych rodzajów ryzyka aktualizowany jest raz w roku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- **Identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka.
- **Pomiar ryzyka** – obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar.
- **Ocena/szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem; w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka.
- **Monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyłań realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności.

- **Raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców.
- **Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność; zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko; sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku; przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.

Zarząd Banku – wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem; zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny; podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu; podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem; dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem; okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka, na które narażony jest Bank.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA) – stanowi element zarządzania ryzykiem na II linii obrony; zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; jest odpowiedzialny za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku; stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne; odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem; kontroluje przestrzeganie przyjętych limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko; proponuje rodzaje i wysokości limitów wewnętrznych oraz sporządza raporty dotyczące ryzyka.

Zespół analityków kredytowych w ZZRiA – zapewnia właściwą realizację procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej, oraz dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, a także bada wartość przyjętych zabezpieczeń wierzytelności.

Zespół windykacji – dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego, sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej wyceny, ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności.

Komórka do spraw zgodności – przeprowadza kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem.

Wszyscy pracownicy Banku – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa

w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Opis systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 i Rekomendacja H)

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zorganizowany zgodnie z przepisami Prawa bankowego oraz wytycznymi Rekomendacji H KNF. Jego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej opiera się na **trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony**:

Pierwsza linia obrony – stanowiska operacyjne i sprzedażowe, na których pracownicy bezpośrednio zarządzają ryzykiem w codziennej działalności na podstawie procedur i limitów.

Druga linia obrony – przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.

Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, oceniający w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza w ramach systemu kontroli wewnętrznej sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Dokonuje corocznej oceny stopnia efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Polityka Wynagrodzeń (art. 111a ust. 4)

Bank stosuje Politykę wynagrodzeń zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Polityka ta promuje stabilne i efektywne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza apetyt na ryzyko Banku oraz jest dostosowana do skali i stopnia złożoności działalności Banku.

Z uwagi na skalę działalności Banku, zgodnie z przepisami Prawa bankowego, w Banku **nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń**. Rola ta jest realizowana bezpośrednio przez Radę Nadzorczą Banku. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych konsultantów w tym zakresie.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Zapisy polityki obejmują m.in.:

- wynagrodzenie stałe,
- wynagrodzenia zmienne,
- szczególne zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Zgodnie z Polityką identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje do istotnych stanowisk należą:

- Główny Księgowy;
- Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz;
- Kierownik Komórki do spraw zgodności;
- Kierujący Zespołem administracji systemów informatycznych i bezpieczeństwa technicznego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Odpowiedniość Członków Zarządu i Rady Nadzorczej (art. 111a ust. 4)

Zgodnie z wymogami art. 22aa ustawy Prawo bankowe, Bank dokonuje okresowej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej (zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i zbiorowym jako całych organów). Ocena ta obejmuje posiadanie odpowiedniej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, a także dawanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków (w tym niekaralność i reputację) oraz kryterium poświęcania odpowiedniej ilości czasu.

W wyniku przeprowadzonej oceny okresowej za 2025 rok, Rada Nadzorcza (w odniesieniu do Zarządu) potwierdziła, że wszyscy członkowie organów statutowych spełniają wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa Prawa bankowego, a skład organów jako całość posiada zdywersyfikowane kompetencje adekwatne do bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Zarząd otrzymał absolutorium z wykonania obowiązków za 2025 rok.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem, wyłoniony z Rady Nadzorczej.

Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b)

Zgodnie z art. 111b ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza wykaz przedsiębiorców oraz przedsiębiorców zagranicznych, którym powierzył wykonywanie czynności na podstawie art. 6a ust. 1, 7 i 7a Prawa bankowego (outsourcing bankowy), o ile przy wykonywaniu tych czynności uzyskują oni dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. Wykaz tych podmiotów na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Nazwa podmiotu	Adres siedziby podmiotu	REGON / Numer identyfikacyjny
1	Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o.	ul. Spokojna 9A, 18-400 Łomża	450008792
2	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa	145907986

INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJAMI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Ryzyko Płynności (Rekomendacja P KNF)

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rekomendacją P KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Bank poprzez stabilne i bezpieczne zarządzanie ryzykiem płynności dąży do utrzymania równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej a poziomem generowanego przez nią ryzyka. Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób systemowy i bieżący, poprzez zorganizowany proces obejmujący identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie, raportowanie oraz ograniczanie ryzyka płynności. Proces ten obejmuje w szczególności ocenę pozycji płynnościowej Banku, analizę stabilności źródeł finansowania, analizę struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, analizę luki płynności, system limitów wewnętrznych, utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzanie płynnością w działalności operacyjnej: stanowisko odpowiedzialne za zarządzanie płynnością krótkoterminową oraz placówki Banku odpowiedzialne za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (ZZRiA) odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie ryzyka płynności.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest:

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

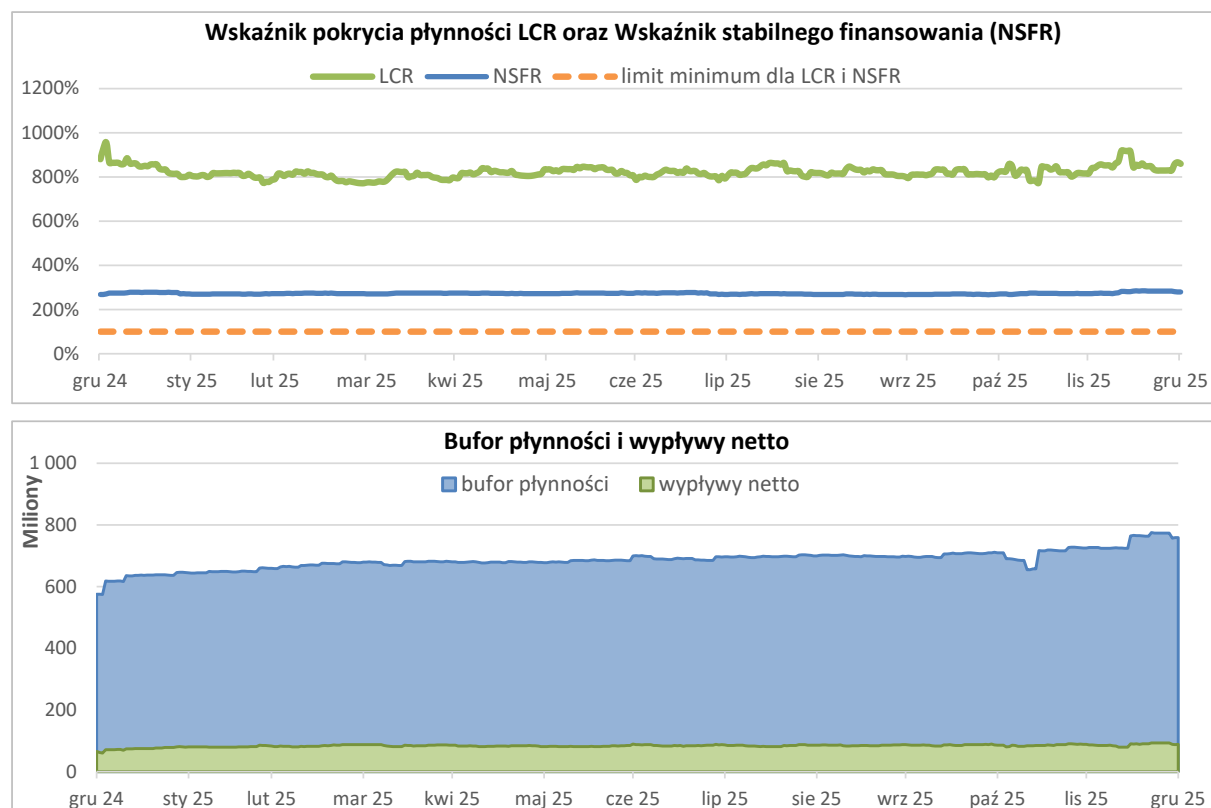
Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest stabilna baza depozytowa klientów, w szczególności depozyty sektora niefinansowego. Bank monitoruje strukturę i koncentrację źródeł

finansowania, poziom depozytów stabilnych, udział dużych depozytów, zrywalność i odnawialność depozytów oraz relację ekspozycji kredytowych do dostępnych źródeł finansowania. Nadwyżki środków płynnych są lokowane z zachowaniem zasad bezpieczeństwa i płynności, w tym w Banku Zrzeszającym oraz w łatwo zbywalnych papierach wartościowych.

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Uczestnictwo w zrzeszeniu zapewnia Bankowi dostęp do rozwiązań wspierających bezpieczeństwo płynnościowe, w tym możliwość korzystania z mechanizmów przewidzianych w umowach i regulacjach obowiązujących w zrzeszeniu. Transfer płynności oraz korzystanie ze wsparcia płynnościowego odbywa się na zasadach określonych w przepisach prawa, umowie zrzeszenia oraz regulacjach wewnętrznych Banku.

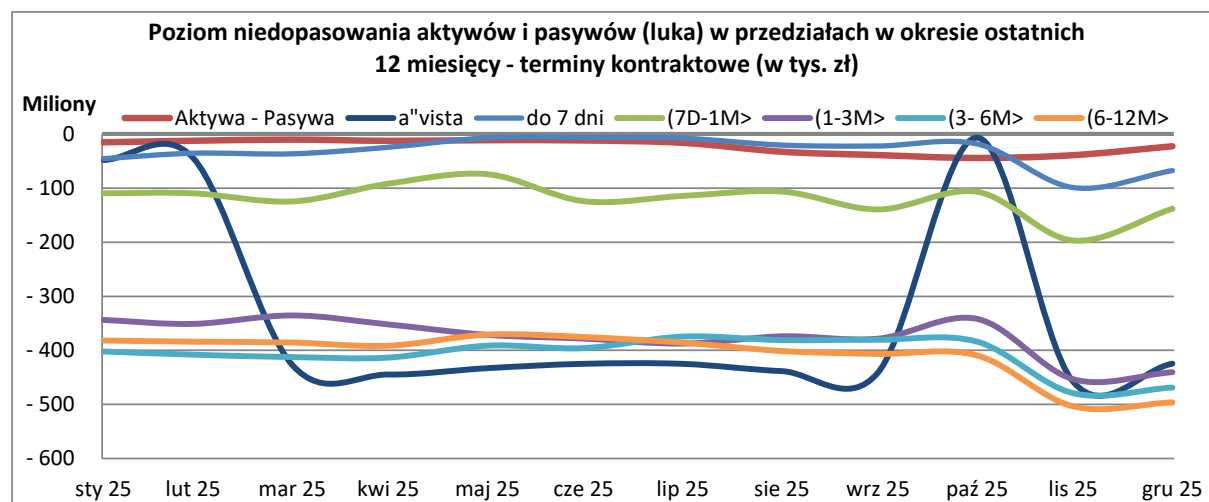
W ramach systemu monitorowania w każdym dniu roboczym sporządzany jest raport płynności zawierający pozycje, które mają wpływ na zachowanie bieżącej i śróddziennej płynności w perspektywie najbliższego dnia roboczego. Ponadto Bank dokonuje codziennej kalkulacji nadzorczych miar płynności, w tym wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR. W 2025 roku Bank nie odnotował przekroczeń nadzorczych miar płynności ani wskazanych wskaźników płynności.

Kształtowanie się norm płynności, wskaźników LCR i NSFR oraz bufora płynności w 2025 roku przedstawiają poniższe wykresy:



W okresach miesięcznych sporządzany jest raport z płynności krótko-, średnio- i długookresowej, zawierający informacje na temat kształtowania się wskaźników z obszaru ryzyka płynności. Raport stanowi podstawę do podejmowania decyzji dotyczących docelowego, akceptowanego poziomu ryzyka. Ryzyko

płynności analizowane jest przez Zarząd w cyklu miesięcznym, a Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń. Badane i analizowane wielkości oraz wskaźniki obejmują pozycje bilansowe i pozabilansowe wpływające w sposób istotny na poziom płynności Banku, a uzyskane informacje przedstawiają w sposób przejrzysty i syntetyczny rodzaje oraz wielkości ryzyka płynności w działalności Banku.



Do pomiaru ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę luki płynności, w której zestawia się aktywa według stopnia ich płynności oraz pasywa według stopnia ich wymagalności, ustalając w ten sposób luki niedopasowania w poszczególnych terminach oraz wskaźniki płynności dla poszczególnych horyzontów czasowych. Analiza obejmuje zarówno przepływy kontraktowe, jak i przepływy urealnione z uwzględnieniem założeń dotyczących zachowań klientów, w szczególności osadu, odnawialności i zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów. Płynność Banku rozpatruje się w odniesieniu do następujących horyzontów czasowych: płynność natychmiastowa, tj. w okresie najbliższego dnia; płynność bieżąca, tj. do 7 dni; płynność krótkookresowa, tj. do 1 miesiąca; płynność średniookresowa, tj. od 1 do 3 miesięcy; oraz płynność długookresowa, obejmująca przedziały od 3 do 6 miesięcy, od 6 do 12 miesięcy, od 1 roku do 2 lat, od 2 do 5 lat, od 5 do 10 lat, od 10 do 20 lat oraz powyżej 20 lat.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniędzy Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,

- ryzyko reputacji.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz instrumenty regulowania płynności. Ich celem jest utrzymywanie poziomu ryzyka w granicach wyznaczonych limitów oraz zapewnienie zachowania przez Bank płynności finansowej w warunkach normalnych i w warunkach podwyższonego zapotrzebowania na płynność.

Wskaznik / Limit wewnętrzny	Limit	Wykonanie na dzień 31.12.25	Maksymalna wartość w 2025	Minimalna wartość w 2025	Średnia wartość w 2025
Udział kredytów netto w aktywach netto (%)	max 70%	25,39%	26,55%	25,36%	26,01%
Udział kredytów i pożyczek zaciągniętych od podmiotów finansowych w kredytach netto ogółem (%)	max 10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Udział dużych depozytów w depozytach ogółem (%)	max 15%	6,14%	6,14%	2,09%	3,25%
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach netto (%)	max 10%	1,84%	3,72%	0,94%	1,92%
Udział depozytów stabilnych w depozytach ogółem (%)	min 60%	69,56%	76,16%	65,86%	70,43%
Udział kredytów długoterminowych (pow. 10 lat) w depozytach stabilnych (%)	max 30%	19,11%	20,82%	17,15%	19,22%

Dodatkowo Bank posiada awaryjne plany pozyskiwania środków w celu utrzymania płynności oraz scenariusze działań na wypadek wystąpienia określonych rodzajów ryzyka i sytuacji kryzysowych. Plany awaryjne obejmują w szczególności działania przewidziane na wypadek zagrożenia płynności bieżącej, przejściowej utraty płynności, strukturalnej utraty płynności, zagrożenia utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej, kryzysu reputacyjnego oraz awarii systemów komputerowych. Plan określa możliwe źródła pozyskania środków płynnych, tryb eskalacji i podejmowania decyzji, kolejność działań oraz zasady komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej w sytuacji kryzysowej.

Plany awaryjne płynności są przeglądane i testowane co najmniej raz w roku. Test planu awaryjnego przeprowadzony po dniu sprawozdawczym, tj. 20 stycznia 2026 roku, potwierdził dostępność wymaganej dokumentacji, znajomość procedur przez wyznaczonych pracowników oraz brak nieprawidłowości w zakresie odtwarzania procesów związanych z zarządzaniem płynnością. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności mierzona jest w szczególności liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów, liczbą zaistniałych sytuacji kryzysowych w zakresie płynności oraz wynikami monitoringu wskaźników płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,

- depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym „horyzoncie przeżycia”.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i ocenie wpływu możliwych napięć płynnościowych na przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność Banku. Testy obejmują scenariusze dotyczące kryzysu w sektorze finansowym, kryzysu w Banku oraz scenariusz łączny. Wyniki testów są wykorzystywane do oceny adekwatności nadwyżki płynności, weryfikacji limitów wewnętrznych oraz aktualizacji planów awaryjnych.

Ryzyko Operacyjne (Rekomendacja M KNF)

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Ryzyko operacyjne w Banku definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również (choć niewyłącznie) ryzyko prawne, ryzyko modeli i ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujący akty prawne opisujące ten system, strukturę organizacyjną systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze ryzyka, w celu:

- ograniczenia ryzyka operacyjnego oraz minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje między innymi następujące narzędzia:

- ewidencja zdarzeń operacyjnych, zarówno wewnętrznych (w Rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego), jak również zewnętrznych (w Rejestrze zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego),
- ocena ryzyka operacyjnego,

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), ustalone dla najbardziej newralgicznych obszarów funkcjonowania Banku,
- mapa ryzyka operacyjnego,
- samoocena ryzyka operacyjnego,
- testy warunków skrajnych,
- system informacji zarządczej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

pierwsza linia obrony - którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zarządzających ryzykiem operacyjnym w toku bieżącej działalności, w tym realizujących operacje bankowe zgodnie z mechanizmami kontroli ryzyka zawartymi w regulacjach wewnętrznych Banku, odpowiednio do posiadanych zadań,

druga linia obrony - którą stanowi działanie komórki ds. ryzyka, a także działanie innych komórek drugiej linii obrony, komórki ds. bezpieczeństwa, AMLRO,

trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na rok 2025 wynosił 3 132 tys. zł i został wyznaczony jako element wskaźnika biznesowego, według wzoru:

$$\text{Wymóg na ryzyko operacyjne} = 12\% \times \text{BI}$$

gdzie: BI – wskaźnik biznesowy, wyznaczony jako suma składnika dotyczącego odsetek, leasingu i dywidendy, składnika dotyczącego usług i składnika finansowego (zgodnie z art. 314 rozporządzenie CRR).

Zestawienie zdarzeń i strat w obszarze ryzyka operacyjnego odnotowanych w Banku w 2025 roku (wg dat zarejestrowania skutków zdarzenia) przedstawione zostało w poniższej tabeli:

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku (dane w PLN):

Rodzaje i kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M		Liczba zdarzeń skutkujących rzeczywistymi stratami	Wartość strat rzeczywistych brutto	Liczba zdarzeń typu near-miss*	Wartość strat typu near-miss*
Oszustwa wewnętrzne		-	-	-	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	1	1 000,00	65	961 216,79
	Bezpieczeństwo systemów	-	-	-	-

Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy		-	-	-	-
1Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	1	40 100,00
	Wady produktów	-	-	-	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-	-
	Usługi doradcze	-	-	-	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi		-	-	-	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów		10	1 380,00	167	162 490,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	16	18 849,45	57	115 652,47
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-	-
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-
RAZEM		27	21 229,45	290	1 279 459,26

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz podejmuje działania mające na celu zminimalizować poziom występującego ryzyka operacyjnego. Limity dotyczą strat rzeczywistych, potencjalnych oraz wskaźników KRI i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. Ponadto Bank posiada szereg procedur, które w ujęciu systemowym w znacznym stopniu przyczyniają się do ograniczania rozmiarów występującego ryzyka, dotyczących takich obszarów, jak bezpieczeństwo informacji, ochrona danych osobowych, bezpieczeństwo systemów informatycznych, zarządzanie kadrami, bezpieczeństwo i higiena pracy itp.

W następstwie analizy przyczyn strat z tytułu incydentów ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania mitygujące, w celu uniknięcia podobnych zdarzeń w przyszłości. Działania te mogą mieć charakter systemowy oraz bieżący. Działania systemowe polegają na tworzeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjno-technicznych (procesy, procedury, organizacja, algorytmy postępowania)

mających na celu ograniczanie i minimalizowanie skutków ryzyka, natomiast działania bieżące dotyczą bezpośrednio zdarzeń operacyjnych i związane są z działaniami zapobiegawczymi (np. poprawa parametryzacji rachunków, zgłoszenie nieprawidłowości w działaniu systemu do dostawcy, szkolenia dla pracowników).

Wszystkie stosowane instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym można podzielić na:

- ograniczające czynniki ryzyka,
- ograniczające poziom ryzyka i redukujące skutki ryzyka.

Wybór konkretnych instrumentów zależy od skali i rodzaju zagrożenia, jak również kosztów ich ewentualnego zastosowania.

Zarządzanie Konfliktem Interesów (Rekomendacja Z KNF - pkt 13.6)

Zgodnie z Rekomendacją Z KNF (rekomendacja 13.6), w Banku została przyjęta Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą. 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 pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacja lub zapobieganie ich występowaniu.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów;
- Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem;
- Bankiem a podmiotem z Grupy BPS;
- Bankiem a jego członkiem;
- Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu lub świadczenia usług.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- zapewnienie odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiałnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- zapewnienie przekazywania przez członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach, a w razie potrzeby szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;

- określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku, osobami zatrudnionymi w Banku, Członkami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom powiązanym;
- zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji „na własny rachunek”, związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdział funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- zapewnienie przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów;
- wprowadzenie zasady ograniczonego dostępu przez pracowników do istotnych informacji o charakterze niepublicznym, w szczególności informacji dotyczących klientów, ich strategii działania oraz transakcji;
- funkcjonowanie w Banku wewnętrznych barier, mających na celu zabezpieczenie w przekazywaniu informacji poufnych, zapobieganie ich nieuzasadnionemu przepływowi oraz niewłaściwemu wykorzystaniu;
- informowanie klientów o przyjętych przez Bank podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów oraz o możliwości przekazania na żądanie klienta szczegółowych informacji dotyczących tych zasad;
- gromadzenie i analizowanie informacji na temat okoliczności mogących prowadzić do powstawania konfliktu interesów.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, Komórka ds. zgodności prowadzi **Rejestr konfliktów interesów**. Wpisowi do rejestru podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, zawarte w:

- oświadczeniach dotyczących konfliktów interesów złożonych przez Członków organów Banku; w
- wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku;
- oświadczeniach złożonych przez pracowników Banku.

Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu. Rejestr zawiera w szczególności informację o dodatkowych działalnościach gospodarczych zgłoszonych przez członków organów, informacje o udziale w zewnętrznych organizacjach lub komitetach, mogącym generować konflikt

interesów, terminy wystąpienia i ujawnienia konfliktu interesów, opis przypadku oraz podjęte działania.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów..

Maksymalny stosunek wynagrodzenia Zarządu do pracowników (Rekomendacja Z KNF - pkt 30.1)

Zgodnie z Rekomendacją Z KNF (rekomendacja 30.1), Bank ujawnia informację o maksymalnym stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Na dzień 31.12.2025 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł: 4,16.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego, w składzie podpisującym niniejsze oświadczenie, deklaruje, że według jego najlepszej wiedzy:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie z procedurami i mechanizmami kontroli obowiązującymi w Banku, w tym zgodnie z Polityką informacyjną ŁBS, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a przyjęte w Banku rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko.

Łącko, 11 czerwca 2026

Lidia Bober – Zastępca Prezesa

Piotr Podobiński – Członek Zarządu

/opatrzone kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi/