



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w  
Legionowie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień  
31.12.2024 r.**

Załącznik do Uchwały Nr 89/2025  
Zarządu BS w Legionowie z dnia 11.07.2025 r.

Załącznik do Uchwały Nr 31/2025  
Rady Nadzorczej BS w Legionowie z dnia 16.07.2025 r.

---

Legionowo, lipiec 2025 r.

## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Wprowadzenie.....                                                                                                                                                                                       | 3  |
| 2. Ogólne informacje o Banku .....                                                                                                                                                                         | 3  |
| 3. Informacje dotyczące organów Banku .....                                                                                                                                                                | 4  |
| 4. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem w Banku .....                                                                                                                                         | 5  |
| 5. Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki (Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR) .....                                                                                                 | 6  |
| 6. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zg.z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF .....                                                                                                      | 8  |
| 7. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – zg. z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF .....                                                                                                  | 12 |
| 8. Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC.....                                                                                                                                                              | 13 |
| 9. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                             | 19 |
| 9.1. Zarządzanie konfliktami interesów .....                                                                                                                                                               | 19 |
| 9.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ..... | 20 |
| 10. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H.....                                                                                                                                                | 20 |
| 11. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....                                                                                                                                                                   | 21 |
| 12. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                            | 22 |
| 13. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie .....                                                                                                                                           | 23 |

## 1. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Legionowie (zwany dalej Bankiem) ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2024 roku sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej, tytule II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR),
- Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego:
  - Rekomendacji 18, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - Rekomendacji 17, Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - Rekomendacji 13.6, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
  - Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Ponadto, raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w *Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Legionowie*, jak również w oparciu o zapisy *Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu w Banku Spółdzielczym w Legionowie*.

Bank, jako „mała i niezłożona instytucja”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 CRR i jednocześnie nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z art. 433b ust. 1 z zastrzeżeniem ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące, najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Do ujawnienia informacji zastosowane zostały m.in. wzory formularzy wynikające z Rozporządzenia 2021/637.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN w zaokrągleniu do pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bslegionowo.pl>

Informacja zatwierdzona została przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## 2. Ogólne informacje o Banku

- Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Legionowie;
- Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- Bank jest spółdzielnią, nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych;
- Bank Spółdzielczy w Legionowie z siedzibą w Legionowie, ul. Rynek 4, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS: 0000050125, Regon: 000508543, NIP: 5361006363, kod LEI: 259400F2B1HK4B62VL81, prowadzi działalność od 1950 r.;
- Bank prowadzi swoją działalność samodzielnie i samorządnie na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw: prawo bankowe, prawo spółdzielcze, o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz o rachunkowości;

- Misją Banku jest działanie w interesie Członków oraz wszystkich Klientów, z poszanowaniem ich potrzeb i interesów. Jako instytucja o uniwersalnej ofercie, dostarcza nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, wspierające realizację celów biznesowych klientów. Bank, będąc własnością swoich członków i utrzymując solidną kondycję finansową, dąży do pomnażania korzyści dla udziałowców oraz wspiera rozwój regionu, jeśli działania te są zgodne z interesami Banku. Usługi finansowe Banku skierowane są na aktywizację rozwoju lokalnego środowiska poprzez zaspokajanie potrzeb klientów oraz osób prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.
- Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego. Na koniec 2024 r. prowadził swoją działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:
  - Centrala Banku, ul. Rynek 4, Legionowo
  - Oddział w Nieporęcie, Plac Wolności 2A, Nieporęt
  - Filia w Jabłonninie, ul. Modlińska 152, Jabłonna
  - Filia w Serocku, ul. 11 Listopada 8 lok. 4, Serock
 Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
- Oferta Banku skierowana jest głównie do osób fizycznych, małych i średnich firm oraz rolników. Bank prowadzi także obsługę jednostek i instytucji sektora budżetowego.
- Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Legionowie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

### 3. Informacje dotyczące organów Banku

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

- Irena Skoroszewska – Prezes Zarządu
- Jarosław Fotek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Elżbieta Szydłowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych,

W 2024 roku odbyły się 57 protokołowane posiedzenia Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

- Marian Szafrąński - Przewodniczący
- Jerzy Rybicki - Zastępca Przewodniczącego
- Janina Szafrąńska - Sekretarz Rady
- Elżbieta Frydrychowicz - Członek Rady
- Agnieszka Kozicka - Członek Rady
- Dorota Sowińska – Kobelak - Członek Rady
- Kazimierz Kurnicki – Członek Rady

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2024 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, wskaźnik frekwencji wyniósł 92,86%.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu w składzie:

- Agnieszka Kozicka - Przewodniczący,
- Dorota Sowińska – Kobelak - Członek Komitetu (do 12.06.2024 r. Przewodnicząca Komitetu Audytu)
- Elżbieta Frydrychowicz - Członek Komitetu.

Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie stanowisk, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach

sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. W 2024 roku Komitet Audytu odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

## 4. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem w Banku

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

„Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Legionowie” oraz Polityki i Instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka określają:

- strategię i procesy zarządzania tymi ryzykami,
- strukturę i organizację zarządzania ryzykiem,
- apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić,
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe),
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
- na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

W Banku corocznie dokonywany jest przegląd adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz istotności ryzyka.

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku z uwzględnieniem apetytu na dane ryzyko.

Aktualnie Bank do ryzyka istotnego zalicza następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe
- ryzyko koncentracji, w tym dużych ekspozycji i branżowej,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko nadmiernej dźwigni,
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko cyklu gospodarczego.

Informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatności kapitałowej raportowane są do Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, który objęty jest kontrolą w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie.

## 5. Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki (Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR)

|                                                                                                                                                                        | a           | b           | c           | d           | e           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                                                                        | 31.12.2024  | 30.09.2024  | 30.06.2024  | 31.03.2024  | 31.12.2023  |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |             |             |             |             |             |
| 1 Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                            | 28 546 476  | 28 625 244  | 28 712 652  | 22 926 975  | 22 754 009  |
| 2 Kapitał Tier I                                                                                                                                                       | 28 546 476  | 28 625 244  | 28 712 652  | 22 926 975  | 22 754 009  |
| 3 łączny kapitał                                                                                                                                                       | 28 546 476  | 28 625 244  | 28 712 652  | 22 926 975  | 22 754 009  |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |             |             |             |             |             |
| 4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                    | 116 505 192 | 119 700 703 | 121 550 970 | 129 337 546 | 123 463 326 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |             |             |             |             |             |
| 5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                        | 24,50%      | 23,91%      | 23,62%      | 17,73%      | 18,43%      |
| 6 Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                     | 24,50%      | 23,91%      | 23,62%      | 17,73%      | 18,43%      |
| 7 łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                   | 24,50%      | 23,91%      | 23,62%      | 17,73%      | 18,43%      |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |             |             |             |             |             |
| 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 (%)                                                                                                              | 8,00%       | 8,00%       | 8,00%       | 8,00%       | 8,00%       |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |             |             |             |             |             |
| 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 (%)                                                                                                                   |             |             |             |             |             |
| EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                     |             |             |             |             |             |
| 10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                              |             |             |             |             |             |
| EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                              |             |             |             |             |             |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 11                                                                                                                                                        | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                | 2,50%       | 2,50%       | 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 (%)     | 16,50%      | 15,91%      | 15,62%      | 9,73%       | 10,43%      |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                   |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
| 13                                                                                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                 | 411 305 516 | 390 709 617 | 381 214 841 | 388 484 211 | 338 712 985 |
| 14                                                                                                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                        | 6,94%       | 7,33%       | 7,53%       | 5,90%       | 6,72%       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
| 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 (%)                                                         | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
| EU-14d                                                                                                                                                    | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                               |             |             |             |             |             |
| EU-14e                                                                                                                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       | 3,00%       |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>                                                                                                                   |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
| 15                                                                                                                                                        | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 179 208 190 | 99 079 069  | 95 163 443  | 100 844 079 | 103 020 580 |
| EU-16a                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 63 749 080  | 54 440 181  | 56 384 218  | 59 847 691  | 45 604 620  |
| EU-16b                                                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 21 838 271  | 34 952 556  | 32 453 556  | 31 137 186  | 18 710 920  |
| 16                                                                                                                                                        | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                               | 41 910 809  | 19 487 625  | 23 930 662  | 28 710 505  | 26 893 700  |
| 17                                                                                                                                                        | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                        | 427,59%     | 508,42%     | 397,66%     | 351,24%     | 383,06%     |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                             |                                                                                                             |             |             |             |             |             |
| 18                                                                                                                                                        | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 332 661 956 | 318 783 035 | 312 394 186 | 309 420 140 | 276 035 500 |
| 19                                                                                                                                                        | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 167 452 264 | 180 284 898 | 205 184 774 | 181 554 066 | 174 925 080 |
| 20                                                                                                                                                        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                  | 198,66%     | 176,82%     | 152,25%     | 170,43%     | 157,80%     |

## 6. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zg.z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF

Bank definiuje ryzyko płynności 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 ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, które związane jest z brakiem możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków, a w konsekwencji z koniecznością poniesienia dodatkowych, nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności określa:

- *Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Legionowie,*
- *Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,*
- *Instrukcja zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Legionowie.*

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Na płynność wpływa szereg czynników takich jak:

- specjalizacja Banku na rynku,
- jakość aktywów,
- struktura pasywów i aktywów w/g okresów umownych, co pozwala szacować jakim wahaniom w przyszłości będą podlegały współczynniki płynności w poszczególnych okresach wymagalności, zapadalności,
- wielkość płynnych środków własnych,
- zaufanie do Banku wśród klientów i innych banków (renoma),
- dostępność środków na rynku międzybankowym,
- chwiejność bazy depozytowej.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko stopy procentowej powiązane z ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności,
- ryzyko reputacji.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:



- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności:
  - zewnętrznych – nadzorcze miary płynności LCR i NSFR,
  - wewnętrznych – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania i stabilności bazy depozytowej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne w celu utrzymania bufora środków płynnych zapewniającego przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
- utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej są środki pozyskane od sektora niefinansowego i budżetowego, które generują stabilną część bazy depozytowej (tzw. osad). Najbardziej stabilne są środki zdeponowane przez sektor niefinansowy (w tym osoby fizyczne), które na dzień 31.12.2024 r. stanowiły 77,16% bazy depozytowej.

Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i opiera działalność kredytową o depozyty stabilne.

| Baza depozytowa<br>dane w tys. zł         | 31.12.2023      |           |             | 31.12.2024      |           |             | 2024/2023<br>Baza<br>depozytowa<br>(%) | 2024/2023<br>Osad (%) |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------|-------------|-----------------|-----------|-------------|----------------------------------------|-----------------------|
|                                           | Baza depozytowa | Struktura | Osad        | Baza depozytowa | Struktura | Osad        |                                        |                       |
| <b>Depozyty podmiotów niefinansowych:</b> | 240 484 999     | 80,27%    | 130 394 783 | 282 767 416     | 77,16%    | 187 845 252 | 117,58%                                | 144,06%               |
| - bieżące                                 | 150 029 288     | 50,08%    | 94 127 255  | 170 853 859     | 46,62%    | 114 845 110 | 113,88%                                | 122,01%               |
| - terminowe                               | 90 455 711      | 30,19%    | 36 267 528  | 111 913 557     | 30,54%    | 73 000 142  | 123,72%                                | 201,28%               |
| <b>Depozyty podmiotów samorządowych</b>   | 59 120 025      | 19,73%    | 24 489 523  | 83 704 298      | 22,84%    | 30 259 223  | 141,58%                                | 123,56%               |
| <b>Suma</b>                               | 299 605 024     | 100,00%   | 154 884 306 | 366 471 714     | 100,00%   | 218 104 475 | 122,32%                                | 140,82%               |

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. W sytuacji ewentualnego zbliżającego się zagrożenia płynności ma możliwość skorzystania ze środków z depozytu obowiązkowego utrzymywanego w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.

System zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie:

- 1) pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują następujące komórki organizacyjne: Dyrektor ds. rozwoju produktów i wsparcia sprzedaży, Zespół obsługi kredytów, Zespół obsługi rachunków bankowych, Oddziały, Filie, Zespół ds. finansowo - księgowych;
- 2) druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowią w Banku następujące komórki organizacyjne Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, Główny księgowy oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania;
- 3) trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu

wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni.

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank ma obowiązek utrzymywać minimalny poziom płynności krótkoterminowej (LCR). Obowiązek dotyczy utrzymywania przez Bank aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przyptywy płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni.

Na 31.12.2024 roku wskaźnik pokrycia płynności (LCR) w Banku wynosił 4,28.

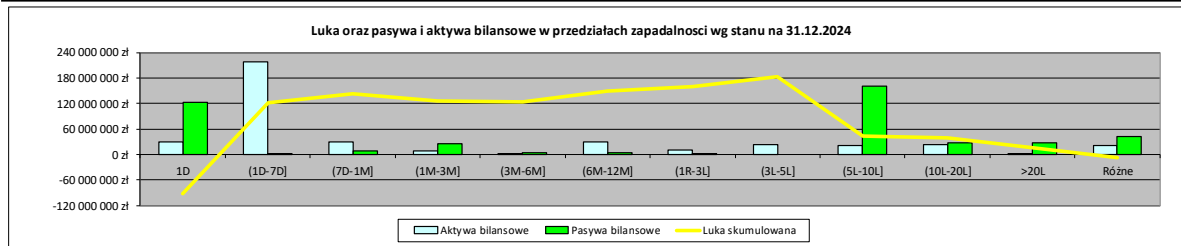
Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR.

| Miara - sytuacja skonsolidowana    | 31.12.2024         |         |
|------------------------------------|--------------------|---------|
|                                    | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR (wg „IPS Liquidity - dzienne”) | 1,00               | 4,28    |
| NSFR (wg „IPS NSFR - dzienne”)     | 1,10               | 1,99    |

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.

| ZESTAWIENIE UREALNIONEJ LUKI PŁYNNOŚCI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W LEGIONOWIE ZA DZIEŃ 31.12.2024 (w zł) |                    |                    |                    |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                    |                   |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                      | Saldo              | 1D                 | (1D-7D)            | (7D-1M)           | (1M-3M)           | (3M-6M)          | (6M-12M)          | (1R-3L)           | (3L-5L)           | (5L-10L)           | (10L-20L)         | >20L              | Różne             |
| <b>AKTYWA</b>                                                                                        | <b>408 506 475</b> | <b>29 165 291</b>  | <b>217 008 544</b> | <b>25 826 718</b> | <b>7 642 179</b>  | <b>1 734 663</b> | <b>28 591 900</b> | <b>10 203 054</b> | <b>23 290 822</b> | <b>20 696 023</b>  | <b>23 134 574</b> | <b>2 662 977</b>  | <b>18 549 731</b> |
| KASA                                                                                                 | 3 055 250          | 3 055 250          | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| NAL. OD POD. FINANSOWYCH                                                                             | 124 897 308        | 25 663 822         | 60 013 373         | 24 938 344        | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 14 281 769        |
| NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH                                                                          | 75 442 804         | 373 691            | 382 434            | 675 491           | 5 442 707         | 1 427 374        | 12 509 679        | 5 734 659         | 12 311 518        | 14 066 587         | 21 134 574        | 2 662 977         | -1 278 886        |
| NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH                                                                           | 14 179 547         | 72 529             | 0                  | 212 883           | 307 289           | 307 289          | 1 225 134         | 1 653 829         | 3 878 370         | 6 629 437          | 0                 | 0                 | -107 212          |
| PAPIERY WARTOŚCIOWE                                                                                  | 186 376 367        | 0                  | 156 612 737        | 0                 | 1 892 184         | 0                | 14 857 087        | 2 814 566         | 7 100 935         | 0                  | 2 000 000         | 0                 | 1 098 859         |
| AKTYWA TRWAŁE NETTO                                                                                  | 3 739 793          | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 3 739 793         |
| INNE AKTYWA BILANSOWE                                                                                | 815 407            | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 815 407           |
| <b>PASYWA</b>                                                                                        | <b>408 506 475</b> | <b>112 108 676</b> | <b>2 515 750</b>   | <b>8 245 984</b>  | <b>24 013 780</b> | <b>3 207 258</b> | <b>1 817 577</b>  | <b>111 584</b>    | <b>0</b>          | <b>159 940 278</b> | <b>27 063 070</b> | <b>27 063 070</b> | <b>42 419 448</b> |
| ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH                                                                          | 1 584 683          | 1 584 683          | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 |
| ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH                                                                       | 283 425 322        | 57 608 516         | 2 515 750          | 8 223 464         | 24 008 853        | 3 207 258        | 1 807 301         | 64 858            | 0                 | 136 726 304        | 23 194 074        | 23 194 074        | 2 874 870         |
| ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH                                                                        | 83 751 151         | 52 714 735         | 0                  | 22 520            | 4 928             | 0                | 10 276            | 46 726            | 0                 | 23 213 974         | 3 868 996         | 3 868 996         | 0                 |
| INNE PASYWA BILANSOWE                                                                                | 2 999 816          | 200 742            | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 2 799 074         |
| KAPITAŁY                                                                                             | 29 226 116         | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 29 226 116        |
| ZYSK                                                                                                 | 7 519 387          | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                 | 7 519 387         |
| <b>ZOB. POZ. UDZIELONE</b>                                                                           | <b>12 861 575</b>  | <b>10 486 124</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>2 375 451</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>ZOB. POZ. OTRZYMANE</b>                                                                           | <b>4 984 000</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>3 738 000</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>1 246 000</b>  |

|                                |             |             |             |             |             |             |             |             |              |            |             |             |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| Luka urealniona                | -93 429 509 | 214 492 794 | 21 318 734  | -16 371 601 | -1 472 596  | 24 998 872  | 10 091 470  | 23 290 822  | -139 244 255 | -3 928 496 | -24 400 093 | -22 623 717 |
| Luka skumulowana               | -93 429 509 | 121 063 285 | 142 382 019 | 126 010 418 | 124 537 822 | 148 936 694 | 159 028 164 | 182 318 986 | 43 074 731   | 39 146 235 | 14 746 142  | -7 877 575  |
| wskaźnik płynności             | 0,24        | 86,26       | 3,59        | 0,32        | 0,54        | 6,82        | 91,44       | 0,13        | 0,85         | 0,10       | 0,47        | 0,98        |
| wskaźnik płynności skumulowany | 0,24        | 1,97        | 2,07        | 1,80        | 1,78        | 1,90        | 1,96        | 2,11        | 1,13         | 1,11       | 1,04        | 0,98        |



|                  | 1D          | (1D-7D)     | (7D-1M)     | (1M-3M)     | (3M-6M)     | (6M-12M)    | (1R-3L)     | (3L-5L)     | (5L-10L)    | (10L-20L)  | >20L       | Różne      |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| Aktywa bilansowe | 29 165 291  | 217 008 544 | 29 564 718  | 7 642 179   | 1 734 663   | 28 591 900  | 10 203 054  | 23 290 822  | 20 696 023  | 23 134 574 | 2 662 977  | 19 795 731 |
| Pasywa bilansowe | 122 594 800 | 2 515 750   | 8 245 984   | 24 013 780  | 3 207 258   | 4 193 028   | 111 584     | 0           | 159 940 278 | 27 063 070 | 27 063 070 | 42 419 448 |
| Luka skumulowana | -93 429 509 | 121 063 285 | 142 382 019 | 126 010 418 | 124 537 822 | 148 936 694 | 159 028 164 | 182 318 986 | 43 074 731  | 39 146 235 | 14 746 142 | -7 877 575 |

Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Plan awaryjny utrzymania płynności określa w szczególności:

- oznaki możliwości zagrożenia płynności i zasady ich monitorowania;
- ocenę zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku zaistnienia
- niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń;
- tryb postępowania w sytuacjach kryzysowych, mający na celu utrzymanie płynności Banku, w tym przede wszystkim płynności bieżącej i krótkoterminowej, w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych;
- zakres obowiązków, zasady komunikowania się oraz osoby odpowiedzialne za koordynację i wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych.

Bank przygotowuje plany awaryjne na wypadek sytuacji zagrożenia utraty płynności z powodu:

- masowego podejmowania depozytów przez klientów Banku oraz w pozostałych wypadkach naruszających wielkość depozytów,
- radykalnego pogorszenia się sytuacji kredytobiorców objawiającej się zaprzestaniem obsługi kredytów,
- nadmiernego zaangażowania Banku w akcję kredytową,
- kłopotów płynnościowych sektora bankowego,
- klęski żywiołowej.

Zarządzanie ekspozycją na ryzyko płynności zapewnia zapotrzebowanie na finansowanie zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych, przyczyniając się tym samym do niezakłóconego działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Komórka zarządzająca i monitorująca ryzyko w zakresie realizacji swoich zadań, a Zarząd w zakresie nadzoru, realizują procesy zapewniając bieżące monitorowanie i reagowanie na wszystkie istotne zmiany poziomu ryzyka płynności.

## 7. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – zg. z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się ryzyko reputacji i strategiczne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukovanie tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania.

Cel jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje:

- bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- opracowywanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny,
- monitorowania, zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego,
- zdefiniowanie tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznania profilu oraz monitorowania poziomu ryzyka.

W 2024 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 1 173 zł, które dotyczyły 319 zdarzeń.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w okresach kwartalnych monitorowane są wskaźniki KRI, które obejmują następujące obszary: obsługa klienta, kadry, ML/FT, informatyka, ochrona danych.

W zakresie ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzane są:

- testy warunków skrajnych w pięciu scenariuszach i ich wpływ na współczynnik kapitałowy,
- testy „Planu utrzymania ciągłości działania” w tym procesów krytycznych i kluczowych.

Wskaźnik BIA nie został przekroczony, w związku z tym nie było potrzeby tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Limit strat brutto (limit strategiczny) wynoszący 100% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec analizowanego okresu był zrealizowany w 0,05 proc. Na dzień 31.12.2024 r. alokacja z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 7,50 proc. (limit 12 proc.).

## 8. Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC

### EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

|                                                                                         |                                                                                                                                                |             | a                                                                                 | b                                                                                                                              | c   | d   | e   | f   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|
|                                                                                         |                                                                                                                                                |             | 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) |     |     |     |     |
|                                                                                         |                                                                                                                                                |             | 31.12.2024                                                                        | T                                                                                                                              | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b> |                                                                                                                                                |             |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 1                                                                                       | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                  | 28 546 476  |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| EU-1a                                                                                   | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                           | 28 546 476  |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 2                                                                                       | łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                                                    | 116 505 192 |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 3                                                                                       | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                       | 0,2450      |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| EU-3a                                                                                   | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                           | 0,2450      |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 4                                                                                       | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                           | 411 305 517 |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 5                                                                                       | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                        | 0,0694      |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| EU-5a                                                                                   | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                           | 0,0694      |                                                                                   |                                                                                                                                |     |     |     |     |
| 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 %)                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |  |
| 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 (%) |        |  |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |  |
| EU-7                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,1000 |  |
| EU-8                                                                                     | w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |  |
| EU-9                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,0375 |  |
| EU-10                                                                                    | w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |  |

**EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)**

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                         | 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 |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>                        |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 1                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                               | 28 546 476                                                                        |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 2                                                                                        | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 3                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 4                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 5                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 6                                                                                        | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 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                                                                                                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b> |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 12                                                                                       | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)            |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| EU-12a                                                                                   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| EU-12b                                                                                   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)                                        |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                      |             |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--|
| 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 |             |  |
| 13                                                                                                                               | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)                    |             |  |
| EU-13a                                                                                                                           | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)                |             |  |
| 14                                                                                                                               | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR                          |             |  |
| 15                                                                                                                               | <b>Zbiór pusty w UE</b>                                                                                                                                              |             |  |
| 16                                                                                                                               | <b>Zbiór pusty w UE</b>                                                                                                                                              |             |  |
| 17                                                                                                                               | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                    |             |  |
| EU-17a                                                                                                                           | w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                          |             |  |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |                                                                                                                                                                      |             |  |
| 18                                                                                                                               | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                | 28 546 476  |  |
| 19                                                                                                                               | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)                       |             |  |
| 20                                                                                                                               | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)                                                                                               |             |  |
| 21                                                                                                                               | <b>Zbiór pusty w UE</b>                                                                                                                                              |             |  |
| 22                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie                                                                                                            | 28 546 476  |  |
| EU-22a                                                                                                                           | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                | 28 546 476  |  |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |                                                                                                                                                                      |             |  |
| 23                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                             | 116 505 192 |  |
| 24                                                                                                                               | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                    | 411 305 517 |  |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>                                                              |                                                                                                                                                                      |             |  |



|                              |                                                                                                                                          |        |  |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--|
| 25                           | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                 | 0,2450 |  |
| EU-25a                       | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                    | 0,2450 |  |
| 26                           | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                  | 0,0694 |  |
| EU-26a                       | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                    | 0,0694 |  |
| 27                           | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 0,1450 |  |
| 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                                   |        |  |
| <b>Pozycje uzupełniające</b> |                                                                                                                                          |        |  |
| EU-32                        | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                    |        |  |

**EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2021/763 - Załącznik V)**

|    |                                                                                                           | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym                                               |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|    |                                                                                                           | 1                                                                                                               | 2                                                                      | 3                                                                                        | 4                                                            | 5                 | 7                 |
|    |                                                                                                           | najniższy stopień                                                                                               |                                                                        |                                                                                          |                                                              | najwyższy stopień | Suma kolumn 1-... |
| 1  | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)                                | Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody) | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II | Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II | Inne zobowiązania |                   |
| 2  | Zbiór pusty w UE                                                                                          |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 3  | Zbiór pusty w UE                                                                                          |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 4  | Zbiór pusty w UE                                                                                          |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL                          | 28 546 476                                                                                                      |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata                                                |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat                                                |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 8  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat                                                |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 9  | w tym, rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe                                                                       |                                                                                                                 |                                                                        |                                                                                          |                                                              |                   |                   |

## 9. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

### 9.1. Zarządzanie konfliktami interesów

Przyjęta w Banku *Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Szczegółnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych. Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych obecnych oraz w niedawnej przeszłości (w ostatnich pięciu latach), które mogą mieć wpływ na ich zachowanie i udział w podejmowaniu decyzji. Członkowie organów Banku oraz kadra kierownicza Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiązanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowało narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

Zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
- odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki,
- nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce,
- promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania,
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków,
- bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji,
- określenie standardów postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać,
- każdy pracownik oraz członek organu Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów,
- tryb i sposób ujawniania i postępowania w sytuacji konfliktu interesów został określony w regulacjach wewnętrznych, w szczególności:
  - Kodeksie etyki Banku Spółdzielczego w Legionowie – wobec pracowników Banku,
  - Regulaminie działania Zarządu oraz Regulaminie działania Rady Nadzorczej – wobec członków organów Banku,
- członkowie organu Banku oraz kadra kierownicza zobowiązani są do wskazywania swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości powstania bądź ujawnienia konfliktu interesów.

W celu dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w Banku prowadzony jest Rejestr Konfliktów Interesów.

Wpisowi do Rejestru podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów.

Źródłem informacji o konflikcie interesów są:

- oświadczenia pracowników oraz członków organów Banku o możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- oświadczenia dotyczące powiązań personalnych,
- informacje przekazywane za pośrednictwem kanału anonimowego powiadamiania o naruszeniach lub w inny dowolny sposób przez strony zainteresowane lub osoby trzecie,
- zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu.

Stanowisko ds. zgodności co najmniej raz w roku przygotowuje informacje o występowaniu konfliktów interesów oraz przeciwdziałaniu i zarządzaniu konfliktami interesów. Raport jest przedkładany Zarządowi Banku, a następnie Radzie Nadzorczej. Przegląd Polityki dokonywany jest w cyklach rocznych.

## 9.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Legionowie ustalił, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, na poziomie nieprzekraczającym 8-krotności. Relacja podlega corocznej analizie w ramach przeglądu polityki wynagrodzeń.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 10.09.2024 r.

## 10. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych i sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- funkcja kontroli, która obejmuje:
  - wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku oraz niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów (weryfikacja i testowanie),
  - sprawozdania o skuteczności mechanizmów kontrolnych i wynikach testowania;

- Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz komórki wspomagające umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania;
- audyt wewnętrzny realizowany w Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony:

- pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
- druga linia obrony – działalność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a także innych komórek drugiej linii obrony, np. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, bezpieczeństwo, zapobieganie praniu brudnych pieniędzy;
- trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli oraz ocenia jego skuteczność i adekwatność w oparciu o opinie Komitetu Audytu.

Zasady oraz kryteria corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej ustanawia Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

Ocena ta przeprowadzana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ocena adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej przekazywana jest do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## 11. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania. Wdrożony system stanowi istotny element bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategię biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą przez Bank Polityką, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się:

- Prezesa Zarządu
- Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Głównego księgowego,

- Kierownika Zespołu zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości,
- Kierownika Zespołu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje:

- Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz w roku przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki wynagradzania.

Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powoływała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

## 12. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Rada Nadzorcza cyklicznie poddaje ocenie spełnianie przez Członków Zarządu wymagań w zakresie m.in.:

- odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji,
- nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- niezależności osądu i bycia niezależnym,
- poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania Banku.

Zgodnie z obowiązującą *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie*, Rada Nadzorcza Banku dokonuje wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu okresowo, raz na dwa lata lub w przypadku zaistnienia sytuacji wymagającej ponownej oceny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Legionowie, w dniu 12.06.2024 r. dokonała pozytywnej wtórnej okresowej oceny indywidualnej odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie, oraz wtórnej oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu, stwierdzając że: Zarząd kolegialnie posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i obowiązków, a także wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków w sposób ostrożny i stabilny.

Proces oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Zebranie Przedstawicieli, przez głosowanie nad uchwałą, działając zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*

*Spółdzielczym w Legionowie*, w dniu 24.06.2024 roku pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

### 13. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie

Zarząd Banku:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza informacja została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części VIII Rozporządzenia CRR;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejszy dokument, w którym zawarto 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.

**Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie**