



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w
Legionowie podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień
31.12.2025 r.**

Załącznik do Uchwały Nr 87/2026
Zarządu BS w Legionowie z dnia 02.07.2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 26/2026
Rady Nadzorczej BS w Legionowie z dnia 02.07.2026 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie	3
2. Ogólne informacje o Banku	4
3. Informacje dotyczące organów Banku	5
4. Informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem w Banku	6
5. Tabela - EU KM1 – najważniejsze wskaźniki (Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia CRR)	8
6. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją 18, Rekomendacji P KNF	10
7. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją 17, Rekomendacji M KNF	14
8. Ujawnienie informacji nt. MREL / TLAC	16
9. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	22
9.1. Zarządzanie konfliktami interesów	22
9.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	23
10. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H	24
11. Polityka w zakresie wynagrodzeń	25
12. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	26
13. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Legionowie	27

1. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Legionowie (zwany dalej Bankiem) ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej, tytuły 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 ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Legionowie*.

Bank, jako „mała i niezłożona instytucja”, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR, i jednocześnie instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia w niniejszym dokumencie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Do ujawnienia informacji zastosowane zostały wzory formularzy wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (zwanego dalej Rozporządzeniem 2024/3172).

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 jako wartości procentowe, wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2025 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, dostarczamy nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, wspierające realizację celów biznesowych naszych 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 są skierowane 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 2025 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, SerockDziałalność 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Legionowie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

3. Informacje dotyczące organów Banku

W 2025 roku Zarząd działał w składzie:

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

W dniu 18.04.2025 roku w związku z rezygnacją Pani Elżbiety Szydłowskiej z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o czasowym oddelegowaniu członka Rady Nadzorczej Pana Kazimierza Kurnickiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Z dniem 01.08.2025 roku Pan Wojciech Brzuszkiewicz po powołaniu przez Radę Nadzorczą objął funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.

W 2025 roku odbyły się 52 protokołowane posiedzenia Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 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 (czasowo oddelegowany do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku)

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy. W 2025 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, wskaźnik frekwencji wyniósł 98 %.

W ramach Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu w składzie:

- Agnieszka Kozicka - Przewodniczący,
- Dorota Sowińska – Kobelak - Członek Komitetu
- 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 2025 roku Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

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 ponieść,
- 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, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku corocznie dokonywany jest przegląd adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz istotność 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 oraz adekwatności kapitałowej są raportowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, który podlega kontroli w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli funkcję audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zgodnie z zasadami określonymi w zawartej umowie.

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

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 304 962	28 546 476
2	Kapitał Tier I	36 304 962	28 546 476
2a	Kapitał Tier II	840 000	
3	Łączny kapitał	37 144 962	28 546 476
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	146 020 623	116 505 192
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,8629%	24,5023%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,8629%	24,5023%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,4382%	24,5023%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000%	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		

EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,8629%	16,5023%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	432 724 747	411 305 516
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,3899%	6,9405%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	258 833 340	179 208 190
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	58 164 919	63 749 080
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 424 308	21 838 271
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	53 740 611	41 910 809
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	481,6345%	427,5942%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	353 445 062	332 661 956
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	161 832 329	167 452 264
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	218,4081%	198,6607%

6. Ujawnienie informacji dotyczącej ryzyka płynności – zgodnie 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 nie płynnych,
- 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 31.12.2025 r. stanowiły 79,23% bazy depozytowej.

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

Baza depozytowa dane w tys. zł	31.12.2024			31.12.2025			2025/2024 Baza depozytowa (%)	2025/2024 Osad (%)
	Baza depozytowa	Struktura	Osad	Baza depozytowa	Struktura	Osad		
Depozyty podmiotów niefinansowych:	282 767 416	77,16%	187 845 252	301 086 711	79,23%	237 774 048	106,48%	126,58%
- bieżące	170 853 859	46,62%	114 845 110	182 540 180	48,03%	140 702 739	106,84%	122,52%
- terminowe	111 913 557	30,54%	73 000 142	118 546 531	31,20%	97 071 309	105,93%	132,97%
Depozyty podmiotów samorządowych	83 704 298	22,84%	30 259 223	78 930 557	20,77%	35 830 889	94,30%	118,41%
Suma	366 471 714	100,00%	218 104 475	380 017 268	100,00%	273 604 937	103,70%	125,45%

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 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 oraz Stanowisko ds. 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 31.12.2025 roku wskaźnik pokrycia płynności (LCR) w Banku wynosił 4,82.

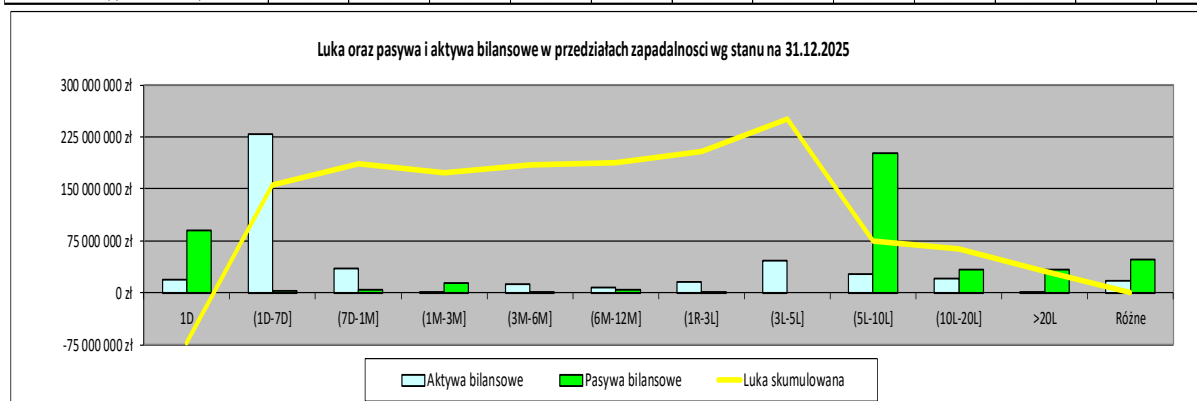
Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania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

Miara - sytuacja skonsolidowana	31.12.2025	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR (wg „IPS Liquidity - dzienne”)	1,00	4,82
NSFR (wg „IPS NSFR - dzienne”)	1,10	2,18

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 31.12.2025 (w zł)													
	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Różne
AKTYWA	431 090 509	19 832 852	229 687 654	30 807 657	1 300 684	12 731 808	8 342 956	16 067 173	45 999 380	27 312 164	21 550 649	1 884 513	15 573 019
KASA	3 194 470	3 194 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	62 533 431	16 219 597	0	29 332 927	0	0	0	0	0	2 013 670	0	0	14 967 238
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	66 456 636	357 672	63 531	1 330 497	1 075 566	5 281 575	5 465 442	5 300 225	16 210 557	14 990 720	19 550 649	1 884 513	-5 054 309
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	12 148 776	61 114	0	144 233	225 119	225 119	1 060 794	753 354	4 746 678	5 007 774	0	0	-75 409
PAPIERY WARTOŚCIOWE	282 108 293	0	229 624 123	0	0	7 225 114	1 816 720	10 013 593	25 042 145	5 300 000	2 000 000	0	1 086 597
AKTYWA TRWAŁE NETTO	3 570 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 570 385
INNE AKTYWA BILANSOWE	1 078 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 078 517
PASYWA	431 090 509	89 063 648	2 526 743	5 002 106	14 115 828	1 571 871	709 704	109 104	0	201 952 067	33 660 019	33 660 019	48 719 401
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	2 215 135	1 415 135	0	0	0	800 000	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	301 606 493	43 976 091	2 526 743	4 979 370	14 110 841	771 871	699 229	62 378	0	175 537 028	29 257 513	29 257 513	427 917
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	78 977 397	43 672 422	0	22 736	4 987	0	10 475	46 726	0	26 415 039	4 402 506	4 402 506	0
INNE PASYWA BILANSOWE	3 328 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 328 441
KAPITAŁY	36 808 472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 808 472
ZYSK	8 154 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 154 570
ZOB. POZ. UDZIELONE	5 487 101	1 965 698	0	0	0	0	3 521 403	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	5 571 000	0	0	4 178 250	0	0	0	0	0	0	0	0	1 392 750

Luka urealniona	-71 196 493	227 160 911	29 983 801	-12 815 143	11 159 937	4 111 849	15 958 068	45 999 380	-174 639 902	-12 109 370	-31 775 506	-31 753 632
Luka skumulowana	-71 196 493	155 964 418	185 948 220	173 133 076	184 293 013	188 404 862	204 362 930	250 362 310	75 722 407	63 613 038	31 837 531	83 899
wskaźnik płynności	0,22	90,90	6,99	0,09	8,10	1,97	147,26	-	0,14	0,64	0,06	0,35
wskaźnik płynności skumulowany	0,22	2,67	2,89	2,54	2,61	2,59	2,72	3,11	1,24	1,18	1,08	1,00



	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Różne
Aktywa bilansowe	19 832 852	229 687 654	34 985 907	1 300 684	12 731 808	8 342 956	16 067 173	45 999 380	27 312 164	21 550 649	1 884 513	16 965 769
Pasywa bilansowe	91 029 345	2 526 743	5 002 106	14 115 828	1 571 871	4 231 107	109 104	0	201 952 067	33 660 019	33 660 019	48 719 401
Luka skumulowana	-71 196 493	155 964 418	185 948 220	173 133 076	184 293 013	188 404 862	204 362 930	250 362 310	75 722 407	63 613 038	31 837 531	83 899

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 – zgodnie 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 redukcję 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 2025 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 397,45 tys. zł, które dotyczyły 213 zdarzeń.

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

W zakresie ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzane są:

- testy warunków skrajnych w trzech 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 28,23 proc. Na 31.12.2025 r. alokacja z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 3,88 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)				
			31.12.2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe								
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	37 144 962						
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	37 144 962						
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	146 020 623						
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2544						
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2544						
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	432 724 747						
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0858						
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0858						
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 (%)		
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)			
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
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 304 962		
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	840 000		
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			
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
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	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	37 144 962	
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	37 144 962	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	37 144 962	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	146 020 623	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	432 724 747	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			

25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2544	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2544	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0858	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0858	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1544	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupełniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

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	36 304 962		840 000			
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata						
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym, rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	36 304 962					
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 przypadkami rzeczywistego i potencjalnego konfliktu interesów.

Szczególnemu 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, które mogą mieć wpływ na ich zachowanie i udział w podejmowaniu decyzji.

Każdy pracownik zobowiązany jest do przestrzegania zasad określonych w Polityce oraz złożenia odpowiedniego oświadczenia, w którym potwierdza, że zapoznał się z treścią Polityki i zobowiązuje się do przestrzegania zawartych w niej zasad.

Zakres Polityki obejmuje okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady unikania i zarządzania konfliktami interesów w Banku oraz środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku, w tym zapewnienie odpowiedzialności członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- 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,
- Formularze oceny odpowiedzialności.

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 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 kontrolę, zarządzanie ryzykiem, bezpieczeństwo, zapobieganie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za organizację oraz zapewnienie prawidłowego funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności, uwzględniając rekomendacje i opinie Komitetu Audytu.

Zasady oraz kryteria corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są określane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku, dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, obejmującej w szczególności ocenę funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena ta jest dokonywana w drodze uchwały Rady Nadzorczej, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ocena adekwatności i skuteczności systemu 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,
- Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

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.

W roku 2025 zaistniały okoliczności powodujące konieczność przeprowadzenia oceny odpowiedniości Zarządu oraz jego członków.

- Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Legionowie, w dniu 18.04.2025 r. dokonała pozytywnej pierwotnej oceny indywidualnej członka Rady Nadzorczej wyznaczonego do pełnienia funkcji Członka Zarządu, po złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych przez Panią Elżbietę Szydłowską, oraz 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.

- Przed powołaniem w skład Zarządu nowego członka, Pana Wojciecha Brzuszkiewicza, Rada Nadzorcza w dniu 17.07.2025 r. dokonała pozytywnej pierwotnej oceny indywidualnej kandydata na Członka Zarządu oraz oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu, stwierdzając że: Zarząd kolegiąlnie 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, zgodnie z obowiązującą w Banku *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Legionowie*. W dniu 25.06.2026 roku Zebranie Przedstawicieli, działając zgodnie z postanowieniami ww. Polityki, podejmując stosowne uchwały, dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych członków Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026. Jednocześnie pozytywnie oceniło odpowiedność nowo wybranych członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej kadencji 2026-2030, jako organu kolegiąlnego.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do podnoszenia kwalifikacji poprzez udział w szkoleniach i innych formach rozwoju zawodowego, adekwatnych do zakresu pełnionych obowiązków.

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