

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 92/2026

Zarządu Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 10.06.2026 r.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 33/2026

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legnicy

z dnia 10.06.2026 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Legnicy

UJAWNIEŃ INFORMACJI

***o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka
Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w
zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
obowiązkowym ujawnieniom
wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.***

SPIS TREŚCI:

1. Informacje o Banku	4
2. Ujawnienie informacji dotyczących systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej	4
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	11
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego	13
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego	14
6. Ujawnienia informacji dotyczące zarządzania konfliktem interesów – zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego	19
7. Polityka w zakresie wynagrodzeń	21
8. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	23
9. Oświadczenie Zarządu Banku	25

Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w *Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (zwanego dalej *Rozporządzeniem CRR*) oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, dokonuje, w niniejszym dokumencie zwanym dalej *Ujawnieniem*, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona**, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje poniższe zasady:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonywanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 2) Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
 - 3) Bank nie ujawnia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Informacje ujawniane w niniejszym dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31.12.2025 r.
5. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszym Ujawnieniu, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w tysiącach złotych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

1. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest bankiem detalicznym, z polskim kapitałem i o polskim charakterze, w miarę uniwersalnym, dla którego największą wartością jest klient. Zachowując dotychczasową pozycję na lokalnym rynku bankowym, Bank pełni znaczącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych, kredytów mieszkaniowych oraz innych o charakterze konsumpcyjnym. Bank stwarza warunki dobrej obsługi klientów i pełnego rozwoju zawodowego pracowników.

Realizując przyjętą misję, za strategiczny cel swojego działania Bank przyjął umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych mu wkładów i lokat oraz minimalizowania ryzyka w zarządzaniu tymi środkami, dalsze unowocześnienie i usprawnienie prowadzonej działalności.

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną, działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze,
- Statutu Banku Spółdzielczego w Legnicy.

Bank Spółdzielczy w Legnicy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest jednocześnie akcjonariuszem tego banku. Bank Spółdzielczy w Legnicy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Siedzibą Banku Spółdzielczego w Legnicy jest miasto Legnica.

Aktualnie Bank Spółdzielczy w Legnicy posiada następujące placówki:

1. Centrala - ul. Wjazdowa 2, 59-220 Legnica
2. Oddział w Krotoszytach – ul. Piastowska 33, 59-223 Krotoszyce
3. Oddział w Legnickim Polu – Św. Jadwigi 7, 59-241 Legnickie Pole
4. Oddział w Gaworzycach – ul. Bankowa 189b, 59-180 Gaworzyce
5. Oddział w Gaworzycach Filia w Radwanicach – ul. Głogowska 17, 59-160 Radwanice.

Wszystkie placówki Banku pracują w scentralizowanym systemie informatycznym DefBank Pro firmy ASSECO POLAND S.A. z siedzibą ul. Olchowa 14, Rzeszów.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Wrocław – Fabryczna, IX Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000045757.

Bank ma nadany numer statystyczny REGON: 000509985.

Bank Spółdzielczy w Legnicy na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, ani objętych konsolidacją.

2. Ujawnienie informacji dotyczących systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku oraz wyznaczone komórki organizacyjne i pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. gromadzenie informacji;
2. identyfikację i ocenę ryzyka;
3. limitowanie ryzyka;
4. pomiar i monitorowanie ryzyka;
5. raportowanie;
6. zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

1. gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka;

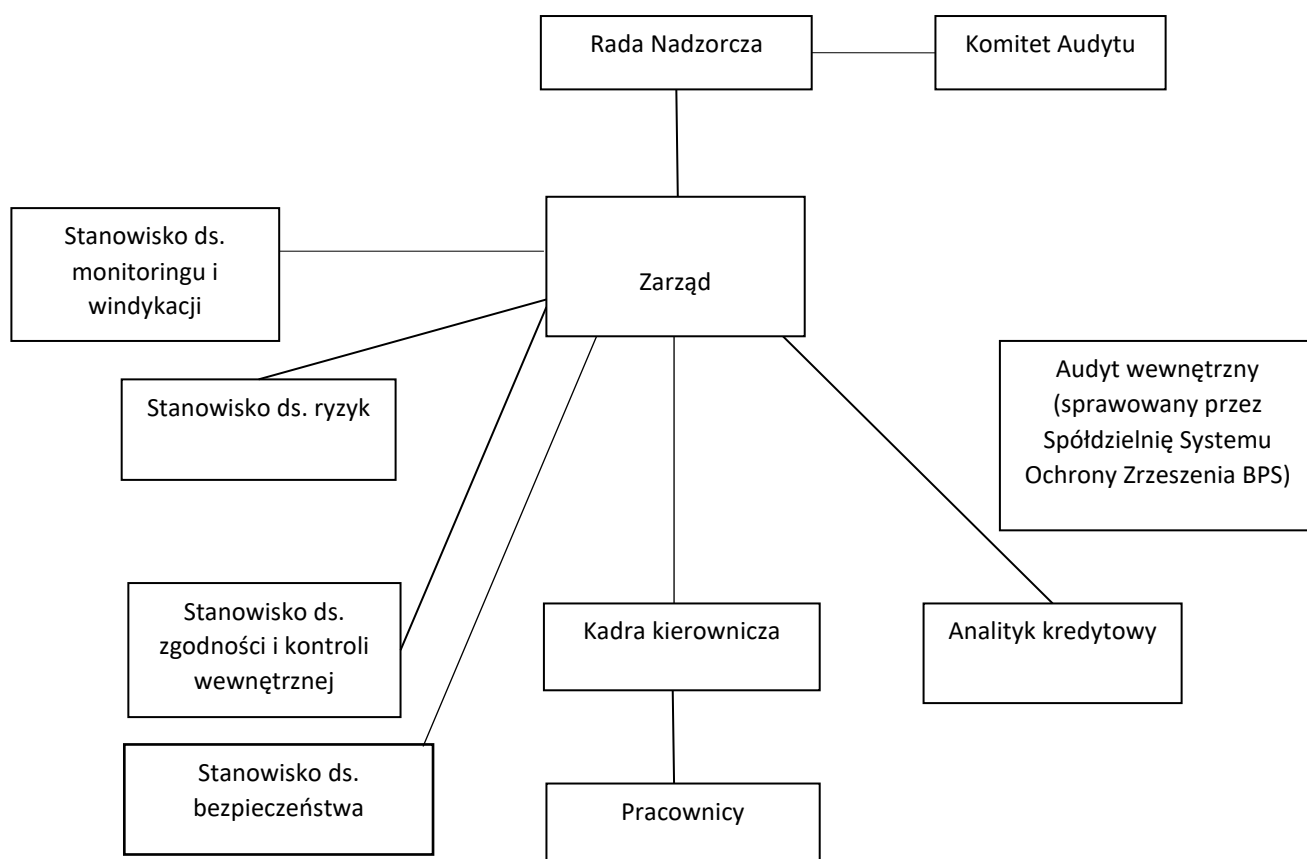
2. ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku;
3. podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń;
4. ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka;

W niezależnym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.

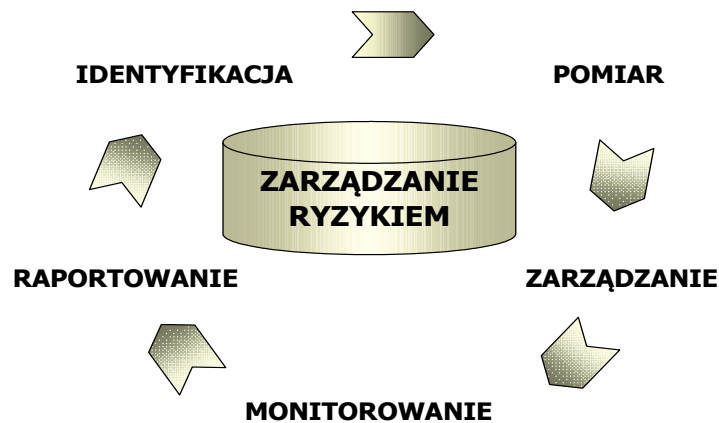
Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

- a) Bank nie jest instytucją złożoną,
- b) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
- c) nie działa w grupie kapitałowej,
- d) działa tylko na terytorium kraju,
- e) nie jest notowany na giełdzie,
- f) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- g) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legnicy



Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządcy i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem jest również powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. strategiami i politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także zasadami i procedurami szczegółowymi w zakresie zarządzania ryzykiem. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa;
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem;
- 3) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd Banku w formie polityk i procedur. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i procedury zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

- 1) procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednia organizacja procesu zarządzania.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyka, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zwanym dalej Rozporządzeniem oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwanej dalej Dyrektywą, tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko walutowe
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- 3) ryzyko operacyjne
- 4) ryzyko płynności
- 5) ryzyko braku zgodności
- 6) ryzyko kapitałowe(niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk
- 7) ryzyko wyniku finansowego
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
- 9) ryzyko reputacji
- 10) ryzyko ESG
- 11) ryzyko bancassurance
- 12) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Legnicy”.

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku lub Radzie Nadzorczej Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) pozostałe komórki organizacyjne odpowiedzialne za:
 - a) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych;
 - b) sprzedaż produktów bankowych;
 - c) zarządzanie nadwyżkami środków;
 - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji;
 - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, a ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (szkolenia, doświadczenia), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem. Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w *Rozporządzeniu CRR*, oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza Strategię Rozwoju Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:

- a) szacowania kapitału wewnętrznego;
- b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności i ocenia efektywność zarządzania tym ryzykiem;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią Rozwoju Banku, planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu Banku w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej Banku.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem;
 - b) systemu kontroli wewnętrznej;
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego;
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strukturę organizacyjną, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 12) przekazuje Radzie Nadzorczej Banku okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą Banku;
- 3) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, ustanowiony Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Legnicy. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej jest zaprojektowany i wdrożony tak, aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja kontroli ma za zadanie

zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania wymienionym w Regulaminie.

Do głównych rodzajów mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku należą:

- 1) **procedura** – rozumiana jako działanie zgodne z procedurą – opisany sposób postępowania przez pracowników Banku w odniesieniu do danego procesu, określający szczegółowe zadania, czynności, terminy i sposób ich wykonania, obowiązki poszczególnych uczestników, sposób realizacji i formę udokumentowania. Wszystkie czynności wykonywane przez pracowników na poszczególnych stanowiskach w danym procesie powinny być opracowane w formie pisemnej wraz z ustaloną odpowiedzialnością za ich wykonywanie, a także opisane dopuszczalne, ewentualne odstępstwa od przyjętych zasad postępowania;
- 2) **podział obowiązków** – podział zadań i uprawnień pracowników na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu; nie powinien powodować konfliktów interesów i stwarzać możliwości dokonywania manipulacji i działań sprzecznych z interesem Banku, m.in. poprzez rozdzielenie funkcji i obowiązków (np. ta sama osoba nie może jednocześnie zawierać transakcji, a po jej zakończeniu dokonywać monitorowania);
- 3) **autoryzacja** – system zatwierdzania czynności lub działań wykonywanych przez uprawnionych pracowników na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych (np. autoryzacja transakcji w systemie informatycznym, których wysokość przekracza określony poziom);
- 4) **kontrola dostępu oraz zabezpieczenia teleinformatyczne** – zestaw uprawnień/dostępów pracowników do określonego systemu, procesu, danych, dokumentów; możliwość/obowiązek szyfrowania, ograniczania dostępu do stron internetowych, wydruków, tworzenie kopii zapasowych, fizyczne zabezpieczenia dokumentów (np. system kwalifikacji dokumentów);
- 5) **kontrola fizyczna** – określony zestaw uprawnień/dostępu nadany pracownikom do wydzielonego fizycznie obszaru w Banku ograniczony poprzez uprawnienia zaszyte w kartach dostępu (np. serwerownia, skarbiec);
- 6) **ewidencja operacji finansowych/gospodarczych, zdarzeń operacyjnych/czynności bankowych w systemach bankowych (księgowym, sprawozdawczym, operacyjnym)** – rejestrowanie i przechowywanie określonych rodzajowo danych/czynności wprowadzanych i generowanych w danym systemie. Systemy bankowe powinny umożliwiać odtworzenie przebiegu zapisów dla danej operacji/ transakcji/ zdarzenia/czynności oraz umożliwić sporządzanie rzetelnych, jasnych i zrozumiałych sprawozdań i raportów wewnętrznych;
- 7) **inwentaryzacja** – porównanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym odnośnie składników majątku i źródeł ich pochodzenia;
- 8) **dokumentowanie odstępstw** – prowadzenie wykazu zarejestrowanych wyjątków zastosowanych w związku z wykonywaniem określonych czynności w danym procesie, wynikających z ustalonych przez Bank zasad postępowania. Możliwość zastosowania odstępstw/wyjątku w danym procesie (czynności/zadaniu), powinna wynikać z regulacji wewnętrznych;
- 9) **wskaźniki wydajności** – wprowadzone, opisane, stosowane i monitorowane wskaźniki, prezentujące stopień wykonania celu dla danego procesu (lub jego części) w określonym czasie. Ich zadaniem jest ocena postępu realizacji założonych celów i podjęcie ewentualnych działań/korekt w przypadku stwierdzenia zagrożenia w ich realizacji;
- 10) **szkolenia** – budowanie wśród pracowników świadomości o występujących ryzykach/zagrożeniach i wskazywanie metod/rozwiązań zmierzających do ich minimalizacji;
- 11) **zabezpieczenia prawne** – możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych;
- 12) **ubezpieczenia** – obowiązkowe, niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności Banku;

- 13) **samokontrola** – weryfikacja poprawności działań własnych pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach), gdzie:

- na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- funkcja kontroli mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych**, która obejmuje stanowiska lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych funkcji kontroli, która obejmuje:
 - wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku – niezależne monitorowanie i testowanie przestrzegania tych mechanizmów,
 - raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania;
- stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** – umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- audyt wewnętrzny** - realizowany jest przez SSOZ, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

Audyty wewnętrzne przeprowadzane są przez Spółdzielnię zgodnie z zapisami Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wydawane po przeprowadzanych audytach zalecenia/plany działania, są przedmiotem monitorowania i raportowania przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		Wg stanu na:
		31.12.2025 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	24 215
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	24 215
3	Łączny kapitał (tys. zł)	24 215
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	54 005
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	44,84
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	44,84
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	44,84
	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 (%)	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	36,84
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	227 485
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,64
	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 (%)	3,00
	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 (%)	3,00
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto*	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	98 780
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 492
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 417
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 074
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	756
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*	

18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	177 007
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 952
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	369

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów *Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach*.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę, monitorowanie, raportowanie, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka oraz pomiar. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje obecnie informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Łączna kwota strat związanych ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego poniesionych w roku 2025 wyniosła 0,00 zł. Na ryzyko operacyjne Bank tworzył wymóg zgodnie z Rozporządzeniem UE 2024/162, wymóg na koniec 2025 roku wynosił 708 tys. zł.

Podział zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych według kategoryzacji stosowanej przez Bank zawarto w tabeli poniżej.

Tabela - Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2025 (w tys. zł)

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	-
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-
	Bezpieczeństwo systemów	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-
	Podziały i dyskryminacja	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-
Zakłócenia działalności gospodarczej	Systemy	-

i awarie systemu			
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		
	Monitorowanie i sprawozdawczość		-
	Napływ i dokumentacja klientów		-
	Zarządzanie rachunkami klientów		-
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		-
	Sprzedawcy i dostawcy		-
Razem			-

W 2025 roku nie wystąpiły zdarzenia o wysokiej częstotliwości i dotkliwości, wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych ograniczających dostęp do źródeł finansowania.

Ryzyko płynności w Banku rozpatrywane jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Ryzyko płynności w ramach procesu ICAAP jest kwalifikowane jako ryzyko istotne.

Bank wyznacza poziom ryzyka płynności, jakie zamierza ponosić w swojej działalności, określając tolerancję ryzyka płynności. Poziom tolerancji ryzyka płynności wynika z apetytu na ryzyko płynności, które opisane jest w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legnicy. Proces wyznaczania zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomów apetytu i tolerancji na ryzyko płynności jest zgodny i spójny ze strategią działalności Banku. Do określenia apetytu na ryzyko płynności oraz jego tolerancji Bank wykorzystuje zestaw miar regulacyjnych i wewnętrznych, określonych jako profil ryzyka płynności, który obejmuje newraliczne obszary związane z ryzykiem płynności Banku, takie jak:

- 1) zdolność wykonania zobowiązań w terminie 30 dni;
- 2) zdolność finansowania aktywów;
- 3) dywersyfikację źródeł finansowania oraz wykorzystanie tych źródeł
- 4) poziom i adekwatność aktywów płynnych;
- 5) horyzont przeżycia.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Syntetycznym wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez odpowiednie limity.

Tabela – Cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności – wykonanie na 31.12.2025 roku.

Lp.	Nazwa wskaźnika	limit	wykonanie limitu stan na 31.12.2025r.	Osiągnięcie celu
1	płynność do 1 m-ca po urealnieniu	0,8	1,81	Cel osiągnięty
2	płynność do 3 m-cy po urealnieniu	0,9	1,67	Cel osiągnięty
3	płynność do 1 roku po urealnieniu	1,00	1,49	Cel osiągnięty
4	Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 80%	283,37	Cel osiągnięty
5	Wskaźnik stabilności depozytów I	min 30%	67,75	Cel osiągnięty
6	Wskaźnik stabilności depozytów II	min 60%	83,90	Cel osiągnięty
7	Udział dużych deponentów sektora niefinansowego i budżetowego	max 30%	23,70	Cel osiągnięty
8	Wskaźnik kredytów długoterminowych	max 60%	26,39	Cel osiągnięty
9	Wskaźnik pozycji pozabilansowych I	max 20%	8,07	Cel osiągnięty
10	Wskaźnik pozycji pozabilansowych II	max 20%	8,10	Cel osiągnięty
11	Wskaźnik pozycji pozabilansowych III	max 10%	2,09	Cel osiągnięty
12	Wskaźnik finansowania działalności banku depozytami sektora niefinansowego i budżetowego	min 70%	86,91	Cel osiągnięty
13	Limit udziału depozytów osób wewnętrznych w depozytach podmiotów niebankowych	max 2 %/ depozyty osób wewnetrz. / depozyty podmiotów niebankowych	0,27	Cel osiągnięty
14	Limit udziału depozytów negocjowanych w depozytach podmiotów niebankowych	max 5 %/ depozyty negocjowane / depozyty podmiotów niebankowych	0	Cel osiągnięty

Proces zarządzania ryzykiem płynności wykorzystuje dane dostępne bezpośrednio z systemów i narzędzi finansowo księgowych Banku, zwarte w sprawozdawczości obowiązkowej Banku lub pozyskiwane z systemu wspomagającego wykorzystywanego w procesie sporządzania analiz do ryzyk.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Zespół Finansowo-Księgowy, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Stanowisko ds. ryzyk.

Stanowisko ds. ryzyk oraz pozostali pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem płynności, są świadomi, że ich działania mogą mieć wpływ na inne ryzyka, na które narażony jest Bank (dotyczy to w szczególności ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka kredytowego, ryzyka walutowego oraz ryzyka reputacji). Narzędzia, metody oraz wskaźniki używane na poszczególnych etapach procesu zarządzania ryzykiem płynności są szczegółowo zdefiniowane i opisane w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”. Uzyskane w procesie zarządzania ryzykiem płynności informacje o sytuacji płynnościowej Banku są wykorzystywane:

- 1) przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności w procesie ICAAP;

- 2) w awaryjnych planach płynności;
- 3) przy ocenie adekwatności zasobów płynności Banku w procesie ILAAP.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

1) Identyfikacje

W celu precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej:

- 1) kompleksowo szacuje bieżące i przyszłe przepływy środków pieniężnych z tytułu istotnych pozycji bilansowych i pozabilansowych które takie przepływy pieniężne mogą generować, wynikających z transakcji własnych oraz klientów dla każdego dnia roboczego w perspektywie czasowej do 30 dni;
- 2) dokonuje oceny potencjalnego wpływu sytuacji Banku Zrzeszającego na płynność Banku, uwzględniając dane np. z publikowanych:
 - a) przez Spółdzielnię Systemu Ochrony – ocen punktowych uczestników SOZ BPS,
 - b) przez Bank BPS – zestawień wskaźników ekonomiczno-finansowych uczestników Systemu Ochrony.

W przypadku identyfikacji w bilansie Banku waluty / walut istotnych dla ryzyka płynności, SR uwzględnia wpływ wahań kursowych na przepływy pieniężne.

2) Pomiar

Pomiaru ekspozycji na ryzyko płynności w poniższych obszarach:

- 1) zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych;
- 2) zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów;
- 3) określenia źródeł i okresu finansowania;
- 4) zdolności kompensacji niedoborów płynności;
- 5) aktywa płynne w stosunku do zapotrzebowania na płynność;
- 6) horyzontu przeżycia;
- 7) odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych.

Przy pomiarze ryzyka SR wykorzystuje narzędzia, metody i wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności oraz najlepiej charakteryzują badane obszary wskazane w ust. 1, takie jak:

- 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
- 2) urealnioną lukę płynności;
- 3) zestaw wskaźników wewnętrznych (w tym również wskaźnik płynności śróddziennej);
- 4) aktywa płynne, nadwyżka płynności oraz aktywa obciążone;
- 5) koncentracja źródeł finansowania;
- 6) relacje oceniające strukturę bilansu;
- 7) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- 8) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania(wskaźniki lub symptomy identyfikujące możliwości wystąpienia warunków kryzysowych i / lub zagrożenia utraty płynności;
- 9) limity ograniczające ryzyko płynności.

3) Kontrola

W celu ograniczenia ryzyka płynności SR wykorzystuje następujące mechanizmy kontroli:

- 1) limity regulacyjne i wewnętrzne;
- 2) nadwyżkę płynności;
- 3) strategię finansowania;
- 4) awaryjne plany płynności.

4) Monitorowanie

Monitorowanie ryzyka płynności dokonywane jest z częstotliwością:

- 1) dzienną, w zakresie:
 - a) zapotrzebowania na płynność w horyzoncie śróddziennym, dziennym i do 7 dni,
 - b) poziomu i adekwatności nadwyżki płynności w horyzoncie 7 dni,
 - c) wskaźników wczesnego ostrzegania zdefiniowanych dla horyzontu czasowego do 7 dni,

- d) wskaźników nadzorczych LCR i NSFR, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ;
- 2) miesięczną, w zakresie:
- a) profilu ryzyka płynności,
 - b) zapotrzebowania na płynność w horyzontach powyżej 7 dni,
 - c) poziomu i adekwatności nadwyżki płynności w horyzoncie 30 dni,
 - d) stopnia wykorzystania limitów,
 - e) wyników testów warunków skrajnych w horyzoncie do 30 dni,
 - f) wskaźników wczesnego ostrzegania zdefiniowanych dla horyzontu czasowego powyżej 7 dni,
 - g) kryteriów uruchomienia awaryjnego planu płynności.

5) Raportowanie

SR raportuje poziom ryzyka płynności z częstotliwością wynikającą z horyzontów czasowych, dla których pomiar został wykonany oraz roli, jaką pełni adresat informacji w procesie zarządzania ryzykiem:

- 1) dzienną, gdy odbiorcą informacji jest komórka organizacyjna ds. operacyjnego zarządzania płynnością (dotyczy utrzymania płynności śróddziennej);
- 2) miesięczną do Zarządu Banku;
- 3) kwartalną do Rady Nadzorczej;
- 4) adekwatnie do zaistniałej sytuacji zagrożenia zasygnalizowanej przez dzienny monitoring ryzyka płynności oraz wartości wskaźników wczesnego ostrzegania.

Bank monitoruje śróddzienne pozycje płynnościowe (ze szczególnym uwzględnieniem wysokokwotowych transakcji zawartych w ciągu dnia) w zestawieniu z oczekiwanymi działaniami własnymi oraz klientów Banku, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych w transferze płynności. Bank przeprowadza prognozę potencjalnych niedoborów finansowania netto, jakie mogą powstać w różnych momentach w ciągu dnia, ze szczególnym uwzględnieniem przepływów pieniężnych kluczowych klientów. Bank ma dostęp do finansowania śróddziennego poprzez współpracę z Bankiem Zrzeszającym, przy uwzględnieniu ograniczeń prawnych i operacyjnych. Do monitorowania i zarządzania płynnością śróddzienną Bank wykorzystuje system finansowo-księgowy Banku lub system wspomagający do analiz. Za zarządzanie i monitorowanie płynności śróddziennej odpowiedzialny jest Członek Zarządu ds. ekonomicznych i informatycznych. Bank posiada zatwierdzone przez Zarząd limity wewnętrzne, których podstawową funkcją jest ograniczanie ryzyka płynności. Limity są dostosowane do skali i specyfiki działalności Banku oraz odzwierciedlają ustaloną tolerancję ryzyka płynności. Limity są podstawowym narzędziem wykorzystywanym do zarządzania płynnością na bazie dziennej. Wysokości limitów wewnętrznych są ustalone w sposób ekspercki, w szczególności z uwzględnieniem przyjętej tolerancji ryzyka płynności i wyników testów warunków skrajnych. Struktura limitów wewnętrznych ma na celu:

- 1) zagwarantowanie kontynuowania działalności operacyjnej Banku pomimo wystąpienia warunków skrajnych;
- 2) utrzymanie dostępnej płynności na poziomie przewyższającym zapotrzebowanie na płynność.

Bank utrzymuje odpowiedni poziom i strukturę aktywów płynnych w celu pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyptywy płynności, w celu zagwarantowania utrzymania przez Bank odpowiedniego poziomu zabezpieczeń przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni. Na potrzeby procesu zarządzania ryzykiem płynności aktywa płynne funkcjonują w Banku jako „portfel aktywów płynnych”.

Do określenia poziomu i struktury portfela aktywów płynnych adekwatnych do zapotrzebowania na płynność, Bank wykorzystuje:

- 1) rozmiary i terminy niedopasowania wpływów i wypływów we wszystkich walutach wyrażone w PLN, wynikające z raportu urealnionej luki płynności, ze szczególnym uwzględnieniem horyzontów czasowych do 7 dni i do 30 dni;
- 2) reguły wyznaczania wskaźnika LCR;
- 3) adekwatność aktywów płynnych do sumy bilansowej i nadwyżki płynności;
- 4) wskaźniki płynności luki urealnionej;
- 5) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności.

Składniki aktywów płynnych oraz nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2025 r. zaprezentowano poniżej.

Tabela – Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2025 roku (w tys. zł)

Aktywa płynne do 30 dni	31.12.2025 r.
kasa	2 805,00
lokaty OVN PLN	290,00
papiery	124 040,00
lokaty PLN	23 727,00
RO	3 602,00
RB PLN	20,00
Rb+lokaty waluty	1 744,00
razem	156 228,00
Nadwyżka płynności do 7 dni	
kasa	2 805,00
Lokaty OVN PLN	290,00
papiery	124 040,00
RB PLN	20,00
Rb+lokaty waluty	1 744,00
lokaty PLN do 7 dni	11 000,00
razem	139 899,00

Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. Plan pozyskania i utrzymania odpowiedniego poziomu i struktury bazy depozytowej zawarty jest w sformułowanym przez Bank planie finansowym Banku na dany rok. W okresach zwiększonego zapotrzebowania na płynność w horyzoncie czasowym do 30 dni Bank może zaciągnąć lokaty w Banku Zrzeszającym w kwocie i o okresie zapadalności adekwatnych do zaistniałej sytuacji.

W celu identyfikacji zagrożeń mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową, nie rzadziej niż raz w miesiącu, stanowisko ds. ryzyk monitoruje stopień koncentracji bazy depozytowej w podziale na:

- 1) podmiot deponenta;
- 2) sektor (ze szczególnym uwzględnieniem sektora budżetowego);
- 3) rodzaj wkładu;
- 4) depozyty walutowe;
- 5) depozyty dużych deponentów;
- 6) depozyty osób wewnętrznych;
- 7) depozyty niegwarantowane przez BFG;
- 8) depozyty zerwane.

Z uwagi na fakt, że baza depozytowa w realiach ekonomicznych Banku jest jedynym istotnym źródłem finansowania aktywów, Bank nie określa limitów koncentracji źródeł finansowania. Bank dla pokrycia należności długoterminowych oraz w celu konstrukcji luki urealnionej i wykonania innych pomiarów ryzyka płynności wyznacza w sposób ostrożnościowy osad całkowity (bazę wkładów stabilnych). Proces kalkulacji osadu całkowitego nadzoruje SR. Szczegółowy opis procesu wyznaczania osadu całkowitego zawarty jest w Załączniku nr 2 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”.

Wiążące Bank normy dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określone są m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy

odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2025 roku wynosił 1,0. Bank Spółdzielczy w Legnicy odnotował na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik LCR na poziomie 6,23.

Współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów) wyniósł na 31.12.2025 r. 398 % (minimum 100%).

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Schematy urealniania wynikają bądź to ze specyfiki instrumentów finansowych bądź też z zaobserwowanych historycznie zachowań, takich jak przedpłaty kredytów czy utrzymywanie się osadu depozytowego. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań.

Tabela - Urealniona luka płynności na 31.12.2025 r.

LUKA	Do 1 miesiąca	od 1 m-c do 3 m-ce	od 3 m-ce do 6 m-cy	od 6 m-cy do 1 rok	od 1 rok - do 2 lata	od 2 lata- do 5 lat	od 5 lat- do 10 lat	od10 lat- Do20 lat
Wskaźnik skumulowanej luki płynności (od początku)	74 409	66 967	60 023	57 717	46 902	10 600	6 675	16 444

W ramach zarządzania płynnością średnio- i długoterminową Bank dokonuje planowania uwzględniającego przyszłe potrzeby płynnościowe. W ramach procesu budżetowego oraz okresowych przeglądów jego realizacji Bank planuje rozwój aktywów i pasywów w taki sposób, aby kluczowe wskaźniki płynnościowe utrzymywane były na wymaganym poziomie. Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

6. Ujawnienia informacji dotyczące zarządzania konfliktem interesów – zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego

W Banku Spółdzielczym w Legnicy funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych;
- 3) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 4) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 5) rozpatrywanie reklamacji;
- 6) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej Polityce.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są, obligatoryjnie niezależnie od powyższych postanowień w terminie do 31 marca bieżącego roku złożyć oświadczenia dotyczące konfliktu interesów (braku wystąpienia konfliktu) w roku poprzednim.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji ujętych w Polityce, jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 3) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz komórkę ds. zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem odpowiedzialni są w szczególności:

- 1) **pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej** – w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoby powiązane personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku;
- 2) **Prezes oraz inni pracownicy Banku zaangażowani w proces rekrutacji** – w przypadku udziału w procesie rekrutacji pracownika Banku powiązanego z kandydatem w sposób, który może niekorzystnie wpływać na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji dotyczącej zatrudnienia;
- 3) **pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień** – w przypadku powiązań pracowników Banku z usługodawcą/ wykonawcą/zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu;
- 4) **pracownicy biorący udział w rozpatrywaniu reklamacji** – w przypadku rozpatrywania reklamacji/zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego z osobą/podmiotem którego dotyczy rozpatrywana reklamacja/zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) **Członkowie organów Banku oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową działalność zawodową** – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej angażującej czas i uwagę od odpowiedzialności lub pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 6) **pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku** - w sytuacji, gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów;
- 7) **Pracownicy Banku/członkowie organu Banku**- w sytuacji, gdy pozostają oni w powiązaniach personalnych z innym pracownikiem Banku/członkiem organu Banku;
- 8) **Członkowie organów Banku oraz pracownicy Banku** w związku z innym zatrudnieniem oraz poprzednim zatrudnieniem w niedawnej przeszłości tj. w okresie ostatnich pięciu lat- w sytuacji podjęcia zatrudnienia poza Bankiem.

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

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

- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów;
- 12) zapewnienie przekazywania przez Członków organu Banku oraz pracowników Banku informacji w zakresie innego zatrudnienia lub poprzedniego zatrudnienia w niedawnej przeszłości, tj. w okresie ostatnich pięciu lat.

W Banku akceptuje się powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.

7. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Bank - realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – posiada „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Legnicy”. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych z sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

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

Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Legnicy. Wynagrodzenie całkowite pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się ze stałego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia zmiennego. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%. W celu uniknięcia konfliktu interesów, członkowie rady Nadzorczej mogą otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe.

W Banku Spółdzielczym w Legnicy osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, objętymi Polityką wynagrodzeń są członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej i Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Polityka ma zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, tj. do premii, nagród specjalnych, odpraw emerytalnych i rentowych, odpraw z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

System premiowania pracowników w Banku ma na celu koncentrację działań pracowników na celach ważnych dla Banku, wspierających pożądane z punktu widzenia Banku zachowania. Poziom ustalonych wynagrodzeń z tytułu premii skorelowany jest z wynikami Banku i uwzględnia postawę oraz wkład pracy poszczególnych osób i zespołów w osiągnięciu założonych na dany okres celów.

Wynagrodzenie zmienne dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.

Cele wyznaczane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.

Za wyznaczenie pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku celów odpowiedzialna/y jest:

- 1) Rada Nadzorcza w odniesieniu do celów członków Zarządu;
- 2) Zarządu w odniesieniu do pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Cele finansowe i niefinansowe wyznaczane są w sposób zrozumiały, mają charakter mierzalny, motywujący, a także wynikają ze strategii Banku i są adekwatne do zadań realizowanych na danym stanowisku. Cele finansowe i niefinansowe mogą mieć charakter ilościowy lub jakościowy.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata, – o dane od momentu objęcia Polityką. Ocena ilościowa efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku:

- 1) zysk netto,
- 2) jakość portfela kredytowego,
- 3) wskaźnik LCR,
- 4) współczynniki kapitałowe.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie.

Kryteria jakościowe oceny efektów pracy to:

- 1) uzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, dokonywanej co dwa lata,
- 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny (dotyczy Członków Zarządu),
- 3) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- 4) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmienne składniki są przyznawane, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) 70 % planowanego zysku netto;
- 2) wskaźnik należności zagrożonych nie wyższy niż 5%;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy nie niższy niż 14 %;
- 4) wskaźnika płynności LCR nie niższy niż 100 %

oraz zostały spełnione kryteria jakościowe.

Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest:

- 1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku rozumiane jako:
 - a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
 - b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
 - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 100 000 zł,
 - e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 100 000 zł,
 - f) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej ustalonego w przepisach prawa minimum;
- 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:
 - a) nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,
 - b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
 - c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych,
 - d) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki.

Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregokolwiek z warunków, o których mowa w pkt .1 lit. a-c oraz pkt 2 lit. a-c, wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregokolwiek z warunków, o których mowa w pkt. 1 lit. d-f oraz pkt. 2 lit. d, może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

Wyniki oceny efektów pracy członków Zarządu w danym okresie, wyrażane są w formie uchwały Rady Nadzorczej, a w przypadku pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu w formie uchwały Zarządu. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Stosując zasadę proporcjonalności, Bank wypłaca całość wynagrodzenia zmiennego niezwłocznie po jego przyznaniu, z uwzględnieniem zapisów Polityki wynagrodzeń. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w formie pieniężnej.

Określony w Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z wynosi 3,33.

Wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Zebranie Przedstawicieli Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie wyłącznie za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, na których są obecni. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie stanowi istotnej pozycji kosztów działalności Banku i nie wpływa w sposób istotny na wynik finansowy.

8. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter pierwotny przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji. Zgodnie z obowiązującą

procedurą oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku ocena taka odbywa się co dwa lata. W roku 2026 Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedności indywidualnej członków Zarządu oraz zbiorowej oceny Zarządu Banku za lata 2024-2025. Wszyscy członkowie Zarządu uzyskali pozytywną ocenę w zakresie odpowiedności oraz Zarząd jako organ kolegialny. Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena Rady Nadzorczej w roku 2026 była dokonywana. Na podstawie złożonych przez Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Legnicy Formularzy, Komisja ds. odpowiedności dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz zbiorowej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu za lata 2024-2025. Ocena zakończyła się wynikiem pozytywnym.

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Legnicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Małgorzata Brzeska

.....

Prezes Zarządu

podpis

Aneta Maksymczuk

Zastępca Prezesa Zarządu

.....

ds. handlowych

podpis

Agnieszka Sądej

Członek Zarządu

ds. ekonomicznych i informatycznych

.....

podpis