



Rok założenia 1901

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2025 roku*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną (SNCI not listed) ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W zakresie ujawnianych informacji nie wskazano informacji związanych z ESG, gdyż do dnia publikacji niniejszej informacji Europejski Urząd Nadzoru Bankowego nie opracował, a Komisja Europejska nie przyjęła, w ramach mandatów przyznanych w art. 449a ust. 3 CRR, wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty ujawniania informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) dla małych i niezłożonych instytucji, zatem Bank nie publikuje ujawnień w tym zakresie. W dokumencie konsultacyjnym / projekcie EBA/CP/2025/07 zmian ITS 2024/3172 wskazano, że:

„Wszystkie pozostałe instytucje objęte rozszerzonym zakresem wprowadzonym przez CRR3 – a mianowicie duże instytucje nienotowane na giełdzie, inne instytucje, małe i niezłożone instytucje (SNCIs) oraz duże jednostki zależne – będą stosować standardy techniczne (ITS) zaproponowane w niniejszym dokumencie konsultacyjnym począwszy od daty odniesienia, tj. 31 grudnia 2026 r. Do tej daty obowiązki informacyjne dotyczące ryzyka związanego z ESG wynikające ze standardów technicznych EBA w ramach filaru 3 nie będą miały zastosowania.”

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w *Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym 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 tytułu II i III tego Rozporządzenia, oraz uchylającym Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637*, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w *Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych*

*i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (z późn. zm.),
zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.*

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Głównego Księgowego*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bszl.com.pl> w sekcji Polityka Informacyjna.

Nota:

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu**,
- 2) kod LEI Banku to: **2594007D3XAYS31S4D59**,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank 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

SPIS TREŚCI

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku | 5 |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki | 13 |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)..... | 15 |
| Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym | 15 |
| Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym | 16 |
| Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji..... | 18 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF | 18 |
| 5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF..... | 20 |
| 6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF | 28 |
| Zarządzanie konfliktami interesów | 28 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym... | 30 |
| 7. Opis systemu kontroli wewnętrznej | 30 |
| 8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe..... | 33 |
| 9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu | 35 |

1. Ogólne informacje o Banku

Bank powstał w 1901 roku z inicjatywy obywateli Łowicza. Na Walnym Zgromadzeniu Członkowie Założyciele uczestniczyli w liczbie 130 osób wnosząc kapitał udziałowy w wysokości 27 tys. rubli.

Pierwotna nazwa banku to Towarzystwo Wzajemnego Kredytu w Łowiczu, która w roku 1922 została zmieniona na Bank Ziemi Łowickiej Spółdzielnia z Ograniczoną Odpowiedzialnością. Celem działalności Banku było uruchomienie szybkiego i taniego kredytu na zakup ziemi, budynków, maszyn i urządzeń, otwarcie warsztatów i zakładów pracy.

Z dniem 1 stycznia 1999 roku nastąpiło połączenie 9 Banków Spółdzielczych, które utworzyły Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu posiadający 11 Oddziałów w następujących miejscowościach: Bielawy, Chąsno, Dmosin, Domaniewice, Godzianów, Jeżów, Kocierzew, Lipce Reymontowskie, Nieborów, Słupia i Zduny. W 2001 r. dołączył Bank Spółdzielczy w Sadkowicach, a w marcu 2017 r. została zakupiona zorganizowana część przedsiębiorstwa bankowego SGB-Bank S.A. Oddział SGB Bank S.A. w Lesznowoli. W roku 2022 Bank przyłączył dwa kolejne Banki, Bank Spółdzielczy w Wiskitkach i Bank Spółdzielczy w Teresinie.

Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu posiada zgodę na prowadzenie działalności na terenie całej Polski. Niemniej jednak, ze względu na lokalizację swoich placówek, działalność stacjonarna Banku koncentruje się głównie w centralnej części kraju. Bank realizuje swoje zadania statutowe poprzez Centralę, 16 Oddziałów oraz 10 Punktów Obsługi Bankowej zlokalizowanych następująco:

- Centrala Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu, ul. Stary Rynek 18,
- Oddział w Łowiczu, ul. Stary Rynek 18:
 - Punkt Obsługi Bankowej w Łowiczu, Market „KAUFLAND”,
 - Punkt Obsługi Bankowej w Łowiczu, ul. Tuszewska 45,
- Oddział w Bielawach,
- Oddział w Chąśnie,
- Oddział w Dmosinie:
 - Punkt Obsługi Bankowej w Kołacinie,
- Oddział w Domaniewicach,
- Oddział w Godzianowie,
- Oddział w Jeżowie,
- Oddział w Kocierzewie,
- Oddział w Lesznowoli:
 - Punkt Obsługi Bankowej w Gołkowie,
 - Punkt Obsługi Bankowej w Jabłonowie,
 - Punkt Obsługi Bankowej w Mrokowie,
 - Punkt Obsługi Bankowej w Nowej Iwicznej,
- Oddział w Lipcach Reymontowskich,
- Oddział w Nieborowie:
 - Punkt Obsługi Bankowej w Bednarach,
- Oddział w Sadkowicach,
 - Punkt Obsługi Bankowej w Lubani,
- Oddział w Słupi,
- Oddział w Teresinie,
- Oddział w Wiskitkach,

- Punkt Obsługi Bankowej w Baranowie,
- Oddział w Zdunach.

Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Łowiczu przy ul. Stary Rynek 18 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000040238. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 00050258100000 oraz NIP: 8340000658.

Bank jest Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści: między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Funkcjonowanie Banku bardzo dynamicznie związane jest ze zmiennością środowiska regulacyjno-legislacyjnego oraz realizacją progresywnych wymagań pakietów CRR/CRD, DORA, SFRD, CSRD, Taksonomia UE, wytyczne KNF, GIIF, RF, PUODO w tym dużej zmienności poziomu rynkowych stóp procentowych przy względnie słabej koniunkturze gospodarczej.

„Misją Banku jest jego rozwój poprzez świadczenie kompleksowych usług finansowych w konwencji „Zielonego Ładu” oraz wspieranie rozwoju lokalnych środowisk i regionów. W szczególności BSZŁ w Łowiczu wspiera transformację polskiego rolnictwa i restrukturyzację obszarów wiejskich.”

Klientami naszego Banku są w przeważającej większości rolnicy, klienci indywidualni a także podmioty prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek oraz JST. Bank współpracuje również z klientami strategicznymi (o zaliczeniu klientów do tej grupy decyduje ich zaangażowanie wobec Banku oraz kryteria i specyfika tutejszego rynku).

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. Kultura obsługi klienta, szybkość podejmowania decyzji w Banku oraz możliwość negocjacji warunków cenowych kredytów, a w niektórych przypadkach także depozytów, to główne, choć nie jedyne atuty naszego Banku. Dużą uwagę przykładają się do rozwoju usług mobilnych oraz zabezpieczenia bezpieczeństwa ich funkcjonowania i użytkowania.

Zarządzanie rodzajami ryzyk uznanymi przez Bank za istotne

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;

Ponadto za istotny rodzaj ryzyka Bank uznaje: ryzyko kapitałowe oraz ryzyko braku zgodności.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują m.in:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomach w granicach norm;
- 3) identyfikację oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 5) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych oraz zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe ich udziału w portfelu kredytowym w granicach norm.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie w granicach norm;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami obowiązującymi w Systemie Ochrony oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanym i restrukturyzowanym;
- 2) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE,
- 3) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
- 4) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- 5) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia; raportowanie jej wyników Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

Strategia redukcji NPE obejmuje:

- 1) analizę czynników, w tym również makroekonomicznych, powodujących powstanie ekspozycji nieobsługiwanym,
- 2) identyfikację skali ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym;
- 3) wyznaczenie metod redukcji ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym ze wskazaniem stosowanej metody redukcji, w zależności od okresu, w którym ekspozycja stała się nieobsługiwana oraz monitorowanie skuteczności zastosowanej metody;
- 4) opracowanie planu operacyjnego, w którym zostaną wskazane czynności, zmierzające do redukcji istniejącego portfela ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym oraz ograniczenia powstania takich ekspozycji;
- 5) rzetelną analizę ryzyka płynności przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem monitorowania ich wartości;
- 6) badanie potencjalnego wpływu niepowodzenia wprowadzonych działań ograniczających powstawanie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym na wynik finansowy Banku oraz jego pozycję kapitałową;
- 7) opracowanie raportu, na podstawie którego organy zarządzające, uzyskają wiarygodną informację o monitorowaniu ryzyka ekspozycji nieobsługiwanym;
- 8) uwzględnienie w strukturze organizacyjnej pracownika/zespołu, odpowiedzialnego za monitorowanie ryzyka ekspozycji restrukturyzowanym i windykowanym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) umiarkowaną maksymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,

- b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) zapewnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnątrz dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier I, współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomach określonych w regulacji wewnętrznej Banku;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie określonym w regulacji wewnętrznej Banku;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie określonym w regulacji wewnętrznej Banku;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie określonym w regulacji wewnętrznej Banku; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie w granicach norm;
- 7) dywersyfikację funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 8) przekazywanie na fundusze własne nadwyżki bilansowej, w wysokości określonej w odrębnej regulacji wewnętrznej Banku;
- 9) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie określonym w regulacji wewnętrznej Banku;
- 10) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3);
- 11) nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 12) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości równej co najmniej obowiązującym Bank poziomom MREL-TREA i MREL-TEM;
- 13) utrzymywanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie limitu określonego w regulacji wewnętrznej Banku.

Cele strategiczne w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF obejmują:

- 1) utrzymanie oceny ryzyka rezydualnego PPIFT w kluczowych obszarach ryzyka na poziomie nie wyższym niż umiarkowane oraz dążenie do jego obniżenia w obszarach, w których ten poziom jest wyższy.
- 2) stosowanie mitygantów ograniczających poziom ryzyka inherentnego;
- 3) utrzymanie standardowej struktury wynikowej oceny ryzyka klientów banku;
- 4) udoskonalanie systemu zarządzania ryzykiem PPIFT zapewniającego pozyskanie optymalnego pod względem ryzyka PPIFT profilu klientów;

- 5) niewprowadzanie do oferty banku produktów anonimowych;
- 6) stosowanie standardowych kanałów dystrybucji;
- 7) utrzymanie krajowego zakresu działalności Banku;
- 8) udoskonalanie/pozyskanie narzędzi informatycznych służących do typowania transakcji wątpliwych/podejrzanych;

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom (pierwszą linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością operacyjną prowadzoną przez Bank;
 - 2) na drugi poziom (drugą linię obrony) składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom (trzecią linię obrony) składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę funkcję realizuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Role i zadania poszczególnych organów oraz jednostek i komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem zostały opisane w „Strategii zarządzania ryzykiem”.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w szczególności:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, Strategię Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 7) sprawuje nadzór oraz monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 8) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 9) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze Strategią Banku, systemem zarządzania ryzykiem, w szczególności:

- 1) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 2) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 3) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonolenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 10) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | a | e |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 174 917 | 125 306 |
| 2 | Kapitał Tier I | 174 917 | 125 306 |
| 3 | Łączny kapitał | 177 217 | 127 306 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 805 609 | 628 652 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 21,71% | 19,93% |
| 5a | Nie dotyczy | | |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 21,71% | 19,93% |
| 6a | Nie dotyczy | | |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 22,00% | 20,25% |
| 7a | Nie dotyczy | | |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| EU 7d | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU 7e | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |
| EU 7f | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |
| EU 7g | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,00% | 8,00% |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,50% | 2,50% |
| EU-8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | 1,00% | 0,00% |
| EU-9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Wymóg połączonego bufora (%) | 3,50% | 2,50% |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 11,50% | 10,50% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 14,00% | 12,25% |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 1 748 026 | 1 273 239 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 10,01% | 9,84% |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZIEMI ŁOWICKIEJ W ŁOWICZU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2025 ROKU

| | | | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | 3,00% | 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 (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,00% | 3,00% |
| | Wskaźnik pokrycia wpływów netto | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 44 930 131 | 35 705 421 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 13 574 945 | 11 168 958 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 1 814 007 | 2 002 436 |
| 16 | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 11 760 938 | 9 166 523 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) | 382% | 390% |
| | Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 84 622 475 | 76 105 588 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 47 695 977 | 43 600 105 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 177% | 175% |

Stan funduszy własnych Banku, w tym kapitału Tier I oraz kapitału podstawowego Tier I zwiększył się w odniesieniu do poprzedniej analizy o 49 911 tys. zł i wynosił 177 217 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zwiększyła się w stosunku do ubiegłego roku do poziomu 805 609 tys. zł, z czego:

- na ryzyko kredytowe przypada kwota w wysokości 660 539 tys. zł, co stanowi 82% łącznej kwoty ekspozycji;
- na ryzyko operacyjne przypada kwota w wysokości 145 070 tys. zł, co stanowi 18% łącznej kwoty ekspozycji;
- na ryzyko walutowe przypada kwota w wysokości 0,00 tys. zł, tj. 0% łącznej kwoty ekspozycji.

Według danych na dzień analizy łączny współczynnik kapitałowy Banku ukształtował się na poziomie 22,00% (wzrost w stosunku do ubiegłego roku) - limit min. 11,50% zachowany.

Współczynnik kapitału Tier I Banku wynosił 21,71% (wzrost w stosunku do ubiegłego roku).

Wskaźnik dźwigni uplasował się na poziomie 10,01% (wzrost w stosunku do ubiegłego roku) - limit min. 3,00% zachowany. Wskaźnik udziału kapitału podstawowego Tier I dostępnego po spełnieniu łącznych wymogów w funduszach własnych SREP ukształtował się na poziomie 14% i zwiększył się w odniesieniu do poprzedniej analizy o 1,75%.

Według danych na dzień 31.12.2025 roku wartość dostępnych środków stabilnego finansowania ogółem wynosiła 84 622 475 zł przy wymaganym 47 695 977 zł. Wskaźnik stabilnego finansowania netto wynosił 177%.

Natomiast wskaźnik pokrycia wpływów netto ukształtował się na poziomie 382% i zmniejszył się w stosunku do poprzedniego okresu analizy.

Bank spełnia wszystkie wymagane przepisami prawa wskaźniki.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR.

Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienia, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 obejmują:

- 1) **Tabełę EU KM2** – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 2) **Tabełę EU TLAC1** – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 3) **EU TLAC3b** – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

| | | a |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| | | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| | | 31.12.2025 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe | | |
| 1 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | 177 217 |
| EU-1a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 177 217 |
| 2 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | 805 609 |
| 3 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 0,2200 |
| EU-3a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2200 |
| 4 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 1 748 026 |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 0,1014 |
| EU-5a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,1014 |
| 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 | 12,00 |
| EU-8 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 12,00 |
| EU-9 | MREL wyrażony jako odsetek TEM | 4,50 |
| EU-10 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 4,50 |

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

| | | a |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| | | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| | | 31.12.2025 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 174 917 |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I | |
| 3 | Zbiór pusty w UE | |
| 4 | Zbiór pusty w UE | |
| 5 | Zbiór pusty w UE | |
| 6 | Kapitał Tier II | 2 300 |
| 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 | 177 217 |
| 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) | 0 |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0 |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych) | 0 |
| 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 | 0 |
| 13 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | 0 |
| EU-13a | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) | 0 |

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZIEMI ŁOWICKIEJ W ŁOWICZU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU
NA 31.12.2025 ROKU

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 14 | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR | 0 |
| 15 | Zbiór pusty w UE | |
| 16 | Zbiór pusty w UE | |
| 17 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 0 |
| EU-17a | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych | 0 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego | | |
| 18 | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 177 217 |
| 19 | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych) | |
| 20 | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych) | 0 |
| 21 | Zbiór pusty w UE | |
| 22 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie | 177 217 |
| EU-22a | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 177 217 |
| Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | |
| 23 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) | 805 609 |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) | 1 748 026 |
| Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych | | |
| 25 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 0,2200 |
| EU-25a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2200 |
| 26 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 0,1014 |
| EU-26a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,1014 |
| 27 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 0,1000 |
| 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 | |

Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

| | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | Suma kolumn 1–n |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---|---------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | n | |
| | | (najniższy stopień) | | (najwyższy stopień) | |
| 1 | | | | | |
| 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 | 177 217 | | | 177 217 |
| 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 | | | | |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe | 177 217 | | | 177 217 |

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 48 tys. zł brutto i 48 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- ✓ Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy i dotyczyły nieobecności kluczowych pracowników;
- ✓ Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły wymiany zasilacza i nadgodzin zaangażowanych pracowników;
- ✓ Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły błędnego przeliczenia przez system kwoty odsetek do spłaty w związku z nadpłatą kredytu mieszkaniowego oraz dodania do systemu PaymentHub rachunku klienta w błędnej walucie.

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZIEMI ŁOWICKIEJ W ŁOWICZU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2025 ROKU

| KATEGORIE ZDARZEŃ | | 2025 ROK | |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kategoria ogólna | Kategoria szczegółowa | Straty brutto* | Straty netto** |
| Oszustwo wewnętrzne | Działania nieuprawnione | - | - |
| | Kradzież i oszustwo | - | - |
| Oszustwo zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | - | - |
| | Bezpieczeństwo systemów | - | - |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | 46,04 | 46,04 |
| | 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 i awarie systemu | Systemy | 0,50 | 0,50 |
| | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | - | - |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | rozliczanie i obsługa transakcji | 1,10 | 1,10 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | - | - |
| | Napływ i dokumentacja klientów | - | - |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | - | - |
| | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe) | - | - |
| | Sprzedawcy i dostawcy | - | - |
| Razem | | 47,64 | 47,64 |

*Straty brutto według stanu na 31.12.2025 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2025 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in.:

- bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia (obowiązek minimalizacji ryzyka operacyjnego ciąży na każdej jednostce, komórce organizacyjnej Banku);
- zastosowanie limitów wewnętrznych oraz poziomu ostrzegawczego (pow. 90% wykorzystania wyznaczonych limitów);
- wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które minimalizują skutki ryzyka i mu zapobiegają;
- niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują m.in.:

- procedury;
- szkolenia;
- ubezpieczenia;
- doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej;
- stosowanie licznych rozwiązań zabezpieczających infrastrukturę informatyczną Banku;
- korzystanie z rozwiązań zaszytych w systemie bankowym, w tym m.in.:
 - limity operacji;
 - mechanizm geolokalizacji;
 - stosowanie silnego uwierzytelnienia;
 - informowanie klientów o konieczności zmiany hasła do logowania oraz o logowaniu z niewspieranego systemu operacyjnego;
 - blokada dostępu do IB z adresu IP, który został zgłoszony na „czarną listę”;
 - autoryzacja operacji kasowych powyżej określonej kwoty na drugą rękę;
 - polityka nocnych transakcji BLIK;
 - polityka transakcji BLIK nowo dodanej aplikacji mobilnej Nasz Bank;
 - polityka zaufania do nowo dodawanej aplikacji mobilnej Nasz Bank;
 - blokowanie możliwości definiowania przelewów zdefiniowanych na nowym urządzeniu;
 - SMS wysyłany do klienta w momencie sparowania aplikacji mobilnej Nasz Bank oraz w przypadku samodzielnego usuwania aplikacji z poziomu Internet Banking;
 - blokowanie dostępu do elektronicznych kanałów dostępu po wykryciu serii przelewów na nowy rachunek;
 - analiza operacji pod kątem ryzyka prania pieniędzy (skanowanie transakcji i ocena klientów);
 - korzystanie z systemu antyfraudowego DFG (dotyczy operacji realizowanych przez SGB Mobile oraz Express Elixirów i przelewów Blik na telefon, a także operacji kartowych);
 - korzystanie z systemu antyfraudowego (system antyfraudowy FDS).

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

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, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Wydział Ryzyk i Analiz* – będący komórką monitorowania ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie ryzyka płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych; (w bazie depozytowej nie należy uwzględniać odsetek)
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty (terminowe lub bieżące), które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne) – oznacza to, że klient nie musi pójść do placówki, żeby wycofać depozyt z banku;
- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 9) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 10) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 11) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 12) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 13) wskaźnik LCR / wymóg pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 14) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR II;
- 15) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 16) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 17) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, z wyłączeniem członków Banku, którzy nie są jednocześnie pozostałymi osobami/podmiotami wskazanym w tym regulaminie;
- 18) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby

prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;

- 19) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 20) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 21) ryzyko ESG – ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku:

| Pozycja | 2025 ROK | |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności | 377 474 226,01 | 523 405 874,14 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 835 355 012,87 | 835 355 012,87 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych | 457 880 786,86 | 311 949 138,73 |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

| Pozycja | 2025 ROK |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <i>Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego</i> | 0,00 |
| <i>Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym</i> | 6 281 281,66 |
| <i>Bony pieniężne NBP</i> | 324 720 000,00 |
| <i>Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe</i> | 0,00 |
| <i>Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa</i> | 395 000 000,00 |
| <i>Lokaty w Banku Zrzeszającym</i> | 92 142 533,29 |
| <i>Środki na rachunku Minimum Depozytowego</i> | 125 169 197,92 |

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

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 SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2025 ROK | |
|---------------------------------|--------------------|---------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - zagregowany | 100,00% | 382% |
| NSFR - zagregowany | 100,00% | 177% |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

| Miara - limity wewnętrzne | 2025 ROK | |
|---------------------------|--------------------|---------|
| | Obowiązujący limit | Wartość |
| LCR - indywidualny | 80,00% | 553,20% |
| NSFR - indywidualny | 80,00% | 191,36% |

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.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które historycznie cechują się większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w ROR, rachunkach bieżących i otwartych linii kredytowych oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji; kwoty kredytów zagrożonych w podziale na poszczególne przedziały czasowe oraz łączna kwota rezerw celowych utworzonych na te kredyty.

| 2025 ROK | do 1 m-ca | > 1 m-c ≤ 3 m-ce | > 3 m-ce ≤ 6 m-cy | > 6 m-cy ≤ 1 rok | > 1 rok ≤ 2 lata | > 2 lata ≤ 5 lat | > 5 lat |
|----------------------------|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------|
| Luka płynności urealniona | 1,60 | 1,84 | 3,69 | 10,01 | 0,76 | 1,20 | |
| Luka płynności skumulowana | 2,81 | 2,76 | 2,80 | 3,12 | 0,67 | 0,66 | |

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Rodzaj | Kwota | Warunki dostępu |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|
| <i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i> | 0,00 | 1 dzień |
| <i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i> | 97 168 480,69 | w sytuacji awaryjnej |
| <i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i> | 553 295 078,56 | w sytuacji awaryjnej |
| <i>kredyt refinansowy z NBP</i> | 221 605 606,18 | 20 dni |

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 7) realizowanie strategii finansowania;
- 8) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 9) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 10) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 11) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 12) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 13) dywersyfikację źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 14) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;

- 15) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

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

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. W tym celu składane są odpowiednie oświadczenia. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Wydział OP, niezależnie od dokonanej wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.

1. W Banku zostały przyjęte „Polityka zarządzania konfliktami interesów w BSZŁ w Łowiczu” oraz „Regulamin zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w BSZŁ w Łowiczu”, które określają zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Na stronie internetowej Banku www.bszl.com.pl w zakładce Polityka informacyjna umieszczona jest Informacja dotycząca zarządzania konfliktami interesów.
2. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności właściwe środki zaradcze, np. adekwatne do zaistniałej sytuacji. W razie potrzeby, komórka ds. zapewnienia zgodności dokonuje stosownej analizy, jej wyniki przekazuje w formie notatki służbowej, a działania odnotowuje w Rejestrze.

Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,

- 4) aktualizację i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Ewidencja zdarzeń konfliktu interesów

1. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr.
2. Wpisowi do Rejestru podlegają:
 - 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia,
 - 3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu,
 - 4) oświadczenia, informacje i zgody, o których mowa w pkt 1 i 3, prowadzone są w Rejestrze w odrębnej ewidencji.
3. Ujawnieniu w oświadczeniach wymienionych w ust. 2 pkt 1 podlegają:
 - 1) interesy gospodarcze mogące stanowić źródło konfliktu interesów w tym: posiadane akcje lub udziały w spółkach prawa handlowego, inne prawa własności i udziały oraz inne interesy gospodarcze związane z klientami, prawa własności intelektualnej, kredyty udzielone przez bank spółce należącej do pracowników;
 - 2) członkostwo w organie bądź prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym fakt zatrudnienia w takim podmiocie w okresie ostatnich 5 lat;
 - 3) prowadzenie działalności gospodarczej w imieniu własnym;
 - 4) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w niedawnej przeszłości (np. w ostatnich pięciu latach), mogące rodzić konflikt interesów, np. zatrudnienie w podmiocie klienta, który podlega decyzyjności danej osoby;
 - 5) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług) skutkujące wyłączeniem obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych w Banku;
 - 6) wpływy lub relacje polityczne;
 - 7) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów,
 - 8) działania jakie Bank podjął w związku ze zidentyfikowanym konfliktem interesów.
4. Komórka ds. zapewnienia zgodności prowadzi rejestr konfliktu interesów.
5. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zapewnienia zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru nie rzadziej niż raz w roku.

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez komórkę ds. zapewnienia zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Komórka ds. zapewnienia zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Komórka ds. zapewnienia zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

W obrębie jednostek biznesowych zidentyfikowano konflikty interesów wynikające z powiązań personalnych pomiędzy pracownikami banku lub pracownikami a klientami Banku. W celu ich mitygowania wprowadzono mechanizmy kontrolne w postaci:

- odpowiedniego podziału obowiązków – np. powierzenie czynności będących w konflikcie w obrębie łańcucha transakcji lub usług, różnym osobom lub powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie, różnym osobom
- rozwiązań systemowych – wprowadzono do systemu osoby spokrewnione z pracownikiem, co uniemożliwia przeprowadzanie operacji na rachunkach osób spokrewnionych.

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

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu”, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nieprzekraczającym 10 %.

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 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie przekroczył poziomu określonego w w/w regulaminie.

7. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie:

- poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez

Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Uwzględniając kryteria określone w:

- 1) w § 23 „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w BSZŁ w Łowiczu” wprowadzonej Uchwałą nr 11/OP/21 Rady Nadzorczej BSZŁ w Łowiczu z dnia 14.06.2021 r., obejmujące ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do zarządzania (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz ustalenie czy działania podejmowane przez osobę ocenianą mają wpływ na reputację Banku,
- 2) art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. obejmujące informacje czy osoba oceniana:
 - a) ma wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
 - b) dysponuje wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - c) potrafi działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
 - d) poświęca wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w instytucji;
 - e) cechuje się niezależnością osądu,

członkowie Zarządu BSZŁ w Łowiczu, po przeprowadzonej w 2025 roku przez Radę Nadzorczą BSZŁ pierwotnej – w przypadku Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia i wtórnej – w przypadku pozostałych członków Zarządu, ocenie odpowiedności, która, zgodnie z opracowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego drukami „Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych”, analizowała spełnienie powyższych wymogów, zostali pozytywnie ocenieni, gwarantując rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Pierwotną ocenę odpowiedności Rada Nadzorcza przeprowadza każdorazowo w przypadku zamiaru powierzenia stanowiska członka Zarządu przed powołaniem osoby do Zarządu. Jeżeli nie jest to możliwe, oceny dokonuje się bezzwłocznie, a w każdym przypadku nie później niż przed upływem czterech tygodni od dnia objęcia funkcji lub stanowiska. W związku z zamiarem powierzenia stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia, wobec kandydata na w/w stanowisko - p. Krzysztofa Guzka, zastosowano procedurę

indywidualnej oceny pierwotnej zakończonej wynikiem pozytywnym, co dało podstawę do powierzenia mu w/w stanowiska. Wtórna ocenę odpowiedniości, zgodnie z przyjętą w Banku polityką odpowiedniości, dokonuje się m.in.:

- 1) okresowo, co najmniej raz na 2 lata;
- 2) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska.

Pozostali członkowie Zarządu w związku ze zmianami w zakresach odpowiedzialności łączącymi się ze zmianami w strukturze Zarządu polegającymi na utworzeniu stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia, zostali ocenieni wtórnie otrzymując pozytywny wynik. Dodatkowo Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła zbiorczo kompetencje Zarządu jako organu kolegialnego i podjęła w tym zakresie stosowną uchwałę.

Przeprowadzona ocena członków Zarządu, z uwagi na przyjęte zasady określone w omawianej Polityce, zachowuje swoją ważność przez okres 2 lat, a w przypadkach określonych w w/w regulacji, wymaga weryfikacji w zakresie wynikającym ze zmian kompetencji lub wówczas, gdy zachodzą istotne okoliczności skutkujące potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji spełnienia warunku odpowiedniości przez tę osobę.

Równolegle w ramach przyjętej przez Zebrania Grup Członkowskich funkcjonujące przy poszczególnych Oddziałach Banku „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym Ziemi Łowickiej w Łowiczu”, zatwierdzonej Uchwałą nr 11/OP/21 Zebrania Przedstawicieli BSZŁ w Łowiczu z dnia 28.06.2021 r., w 2025 roku w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, przeprowadzono procedurę wyboru członków Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2025-2029 poprzedzoną oceną pierwotną kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku.

Kryteria oceny odpowiedniości obejmują informacje czy osoba oceniana:

- 1) ma wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
- 2) dysponuje wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafi działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu BSZŁ w Łowiczu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) będzie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w instytucji;
- 5) cechuje się niezależnością osądu;
- 6) jest świadoma kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej Banku, które potwierdzają rękojmię należytego wykonywania obowiązków przez członków Rady Nadzorczej Banku.

Powyzsza ocena przeprowadzana jest wobec kandydata przed objęciem funkcji członka Rady Nadzorczej i zachowuje swoją ważność na okres 2 lat. Jednakże zgodnie z zasadą przyjętą w polityce wymaga ewentualnej weryfikacji w zakresie wynikającym ze zmian kompetencji lub wówczas, gdy zachodzą istotne okoliczności skutkujące potrzebą ponownej oceny w celu weryfikacji spełnienia warunku odpowiedniości przez tę osobę.

Po wyborze nowych członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej zbiorowej oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Dodatkowo w związku z zakończeniem kadencji dokonano z wynikiem pozytywnym oceny wtórnej członków Rady Nadzorczej pełniących w/w funkcje w latach 2021-2025.

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) 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
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Łowickiej w Łowiczu