

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 15.05.2026 r.
Protokół Zarządu Nr 19/2026

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 27.05.2026 r.
Protokół Rady Nadzorczej Nr 3/2026



**Informacja ilościowa i jakościowa
dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Łosicach według
stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku**

Łosice, czerwiec 2026



Wprowadzenie

Raport „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach według stanu na dzień 31 grudnia 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, 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 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 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 tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łosicach dotyczącą adekwatności kapitałowej”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

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 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bslosice.pl.



Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) Pełna nazwa Banku to Bank Spółdzielczy w Łosicach,
- 2) Kod LEI Banku to: 259400NDC89MGNDGDK36,
- 3) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł do dwóch miejsc po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada zaangażowań kapitałowych w podmiotach zależnych (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku).



Spis treści

I. Ogólne informacje o Banku	4
II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
III. Informacje dotyczące MREL	8
IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M	8
V. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	10
VI. Polityka w zakresie wynagrodzeń	15
VII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	16
VIII. Opis systemu zarządzania ryzykiem	19
IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej	21
X. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	23
XI. Oświadczenie Zarządu	24



I. Ogólne informacje o Banku

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Łosicach, siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Łosicach ul. Bialska 6. Bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym pod numerem KRS 0000074200. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000572618. Numer Identyfikacji Podatkowej: 537 000 92 20. Bank jest zrzeszony, w ramach Umowy Zrzeszenia, z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 26 marca 2002 roku. Jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala, ul. Bialska 6, 08- 200 Łosice,
- Oddział w Łosicach, ul. Bialska 6, 08- 200 Łosice,
- Oddział w Olszance, Olszanka 38, 08-207 Olszanka,
- Oddział w Przesmykach, ul. 11-go Listopada 5B, 08-109 Przesmyki,
- Oddział w Mordach, ul. 11-go Listopada 3, 08-140 Mordy,
- Oddział w Platerowie, ul. 3 Maja 20, 08-210 Platerów,
- Oddział w Starej Kornicy, Stara Kornica 277, 08-205 Stara Kornica,
- Filia w Huszlewie, Huszlew 71, 08-206 Huszlew,
- Filia nr 1 w Łosicach, ul. Rynek 1, 08-200 Łosice,
- Filia nr 2 w Łosicach, ul. Kolejowa 10, 08-200 Łosice.
- Filia w Sarnakach, ul. Kolejowa 2, 08-220 Sarnaki.



II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c
		31.12.2025		31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	101 743		82 401
2	Kapitał Tier 1	101 743		82 401
3	Łączny kapitał	103 543		83 401
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	315 512		328 497
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	32,25%		25,08%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	32,25%		25,08%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,82%		25,39%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%		0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%
EU-7d	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 (%)	-		-



9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	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 (%)	27,75%	20,58%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 045 841	922 463
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,73%	8,93%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	576 946	476 449
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	121 782	105 702
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 340	4 500
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	103 442	101 201
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	558%	471%

**Wskaźnik stabilnego finansowania netto**

18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	884 633	772 139
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	422 481	420 840
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	209%	183%

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe ze znacznym marginesem bezpieczeństwa. Bank posiadał fundusze własne na poziomie 103.543 tys. zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił ich dynamiczny wzrost o 20.142 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 315.512 tys. zł i w porównaniu z 2024 rokiem spadła o 12.985 tys. zł. Spadek ten, przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych, spowodowany był skuteczną optymalizacją struktury bilansu oraz zmianami w zasadach wyznaczania wymogu regulacyjnego na ryzyko kredytowe (wdrożenie pakietu CRR III).

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 32,82%, przy minimalnym wymaganym poziomie regulacyjnym wynoszącym 11,50% (obejmującym wymóg połączonego bufora w tym bufor antycykliczny). Oznacza to, iż w Banku występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynników kapitałowych znajduje się na wysoce bezpiecznym poziomie, gwarantującym stabilność i zapewniającym przestrzeń na dalszy rozwój akcji kredytowej Banku.

Wskaźnik dźwigni na dzień analizy ukształtował się na poziomie 9,73%, co oznacza, że Bank z ponad trzykrotnym zapasem spełniał minimalny próg regulacyjny wynoszący 3,00%.

Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje na doskonałym poziomie, co potwierdzają wskaźniki wielokrotnie przekraczające minima nadzorcze. Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) ukształtował się na poziomie 558,00% (przy wymogu minimalnym 100%), co oznacza, że posiadane przez Bank aktywa płynne wysokiej jakości w pełni i ze znaczną nadwyżką zabezpieczają zakładany bufor płynności w sytuacjach skrajnych. Z kolei wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) osiągnął poziom 209,00% (wymóg minimalny to 100%), co dowodzi, że Bank posiada doskonale zdywersyfikowane i wysoce stabilne źródła długoterminowego finansowania swojej działalności.



III. Informacje dotyczące MREL

Bankowy Fundusz Gwarancyjny w ramach planów przymusowej restrukturyzacji przewiduje dla Banku Spółdzielczego w Łosicach jego likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego. W związku z powyższym, wymóg MREL (Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych) został określony na poziomie nieprzekraczającym standardowych wymogów kapitałowych:

- MREL-TREA: **8,00%** łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
- MREL-TEM: **3,00%** miary ekspozycji całkowitej dla wskaźnika dźwigni.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełnia powyższe wymogi ze znacznym nadmiarem, dysponując funduszami własnymi na poziomie 103 543 tys. zł. Bank nie emitował innych długoterminowych instrumentów dłużnych podlegających umorzeniu lub konwersji.

IV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 48,4 tys. zł brutto i 47,3 tys. zł netto.

Najistotniejsze zdarzenie operacyjne pod względem poniesionych kosztów zostało ujawnione w kategorii „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi” i dotyczyło błędnie zdefiniowanego oprocentowania kredytu w systemie.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Straty brutto ¹	Straty netto ²
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-

¹ Straty brutto za 2025 rok - 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

² Straty netto za 2025 rok - obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka



	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	44,5	44,5
	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	3,4	2,8
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,5	0,0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		48,4	47,3



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 bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

V. 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.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- a) określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania,
- b) prognozowanie poziomu ryzyka płynności i finansowania w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku,
- c) wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności i finansowania oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku,
- d) opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.



Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem od funkcji oceny i monitorowania ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem płynności określone są w Zasadach zarządzania tym ryzykiem i obejmują działania polegające na zapobieganiu utracie przez Bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanej wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt. Pomiar ryzyka płynności odnosi się do:

- a) pozycji bilansowych Banku rozliczanych częściowo lub całkowicie według terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- b) pozycji bilansowych i pozabilansowych, które nie posiadają określonych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- c) wzajemnych relacji poszczególnych urealnionych pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- d) ogólnej zewnętrznej sytuacji ekonomicznej i jej wpływu na działalność Banku.

Płynność, zgodnie z zapisami Uchwały KNF oraz rekomendacji P, rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- b) płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;
- c) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;
- d) płynność średnioterminowa – w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- e) płynność długoterminowa – powyżej 12 miesięcy.

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest procesem sformalizowanym, skonsolidowanym (obejmuje płynność złotową i walutową) i opiera się na modelu trzech linii obrony.

Jego głównym celem jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego wywiązywania się z zobowiązań oraz utrzymanie odpowiedniej struktury finansowania, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych (tzw. horyzont przeżycia).

Proces ten składa się z pięciu głównych etapów, które są realizowane w sposób ciągły:

1. Identyfikacja ryzyka - polega na rozpoznaniu aktualnych i przyszłych zagrożeń płynnościowych. W ramach tego etapu wyznaczona komórka ds. ryzyka:



- a) kompleksowo szacuje bieżące i przyszłe przepływy środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na każdy dzień roboczy w perspektywie do 30 dni.
 - b) bada, jak inne rodzaje ryzyka (np. kredytowe, operacyjne, rynkowe) mogą wpłynąć na płynność Banku.
 - c) ocenia potencjalny wpływ sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego (BPS S.A.) oraz Systemu Ochrony (SOZ) na własną płynność.
2. Pomiar ryzyka - na tym etapie Bank kwantyfikuje swoje narażenie na utratę płynności, wykorzystując konkretne narzędzia i wskaźniki:
- a) wskaźniki regulacyjne - LCR (pokrycie wypływów netto) oraz NSFR (stabilne finansowanie netto).
 - b) urealniona luka płynności - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów, skorygowane o modele behawioralne (np. osad na rachunkach bieżących, wcześniejsze spłaty kredytów, zerwania lokat).
 - c) ocena adekwatności - badanie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania (nadwyżka płynności).
 - d) testy warunków skrajnych (TWS) i testy odwrócone - symulacje zachowania bilansu Banku w sytuacjach kryzysowych (np. nagły odpływ depozytów, utrata zaufania, awarie IT).
3. Kontrola ryzyka - kontrola polega na stosowaniu mechanizmów mitygujących (ograniczających) ryzyko. Obejmuje to:
- a) System limitów wewnętrznych i regulacyjnych - wyznaczanie twardych granic (np. limity wskaźników płynności, limity na luki płynnościowe), których Bank nie może przekraczać.
 - b) Utrzymywanie nadwyżki płynności: posiadanie portfela wysokiej jakości aktywów płynnych (np. gotówka, bony NBP, obligacje skarbowe), które mogą być szybko spieniężone.
 - c) Dywersyfikacja źródeł finansowania: unikanie nadmiernej koncentracji depozytów (szczególnie monitoruje się duże depozyty i środki jednostek samorządu terytorialnego).
4. Monitorowanie ryzyka - proces ten odbywa się ze ściśle określoną częstotliwością:
- a) codziennie - monitoruje się zapotrzebowanie na płynność w horyzoncie śróddziennym i do 7 dni, wskaźniki LCR i NSFR oraz Kluczowe Wskaźniki Wczesnego Ostrzegania (SWO/EWI) wyznaczone dla 7 dni. Zespół Księgowości i Rozliczeń na bieżąco pilnuje salda na rachunku bieżącym w Banku BPS.
 - b) miesięcznie - bada się profil ryzyka płynności, luki w dłuższych horyzontach (>7 dni i 30 dni), stopień wykorzystania limitów, wyniki TWS oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania długoterminowego.
5. Raportowanie - aby zapewnić prawidłowy nadzór na szczeblu zarządczym, wyniki pomiaru i monitorowania są cyklicznie raportowane do organów Banku.



Bank, jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, korzysta z mechanizmów pomocowych (zwolnienie blokady rezerwy obowiązkowej, pożyczki płynnościowe), co stanowi ostateczny bufor bezpieczeństwa w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Raport urealnionej luki płynności jest podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka płynności w Banku, umożliwiającym identyfikację niedoboru / nadwyżki płynności w poszczególnych horyzontach czasowych. Przepływy pieniężne uwzględniają wszystkie waluty znajdujące się w bilansie Banku i są wyrażone w PLN.

Przepływy pieniężne powstałe na podstawie raportów zawierających kontraktowe terminy zapadalności/wymagalności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, klasyfikuje się do następujących przedziałów czasowych:

- 1) a'vista;
- 2) (1 dzień; 7 dni>;
- 3) (7 dni; 1 miesiąc >;
- 4) (1 miesiąc; 3 miesiące >;
- 5) (3 miesiące; 6 miesięcy >;
- 6) (6 miesięcy; 1 rok >;
- 7) (1 rok; 2 lata >;
- 8) (2 lata; 5 lat >;
- 9) (5 lat; 10 lat >;
- 10) (10 lat; 20 lat >;
- 11) > 20 lat.

Z raportu urealnionej luki płynności wylicza się:

- 1) lukę netto dla każdego z przedziałów, stanowiącą różnicę pomiędzy urealnionymi aktywami bilansowymi powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i urealnionymi pasywami bilansowymi powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- 2) lukę skumulowaną, tj. sumę luk netto, liczoną począwszy od przedziału czasowego wskazanego w § 2 ust. 1 pkt 1.

Raport urealnionej luki płynności jest wykorzystywany w innych narzędziach i metodach pomiaru oraz kontroli ryzyka płynności, takich jak:

- 1) wskaźniki wewnętrzne;
- 2) limity wewnętrzne;
- 3) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;



- 4) monitoring źródeł finansowania;
- 5) relacje oceniające strukturę bilansu;
- 6) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- 7) wskaźniki wczesnego ostrzegania;
awaryjne plany płynności.

Luka płynności wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawiała się następująco:

Kapitał banku	Suma	a'vista	od 1 do 7 dni	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1 r do 3 lat	od 3 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
Aktywa	1 103 714,92	605 230,06	37 728,48	20 451,67	13 696,81	16 226,82	30 673,67	69 094,56	173 654,66	96 088,55	36 387,61	4 482,05
1. Należności	1 012 393,28	523 094,15	37 682,83	20 341,67	13 446,63	16 046,26	30 553,07	69 094,56	169 840,74	91 431,55	36 379,77	4 482,05
2. Pozostałe aktywa	91 321,64	82 135,90	45,65	109,99	250,18	180,56	120,59	-	3 813,92	4 657,00	7,84	-
Pasywa	1 200 544,24	875 092,20	55 943,09	36 042,57	73 658,18	82 814,06	60 374,99	7 117,30	3 423,11	6 078,73	-	-
1. Zobowiązania	875 822,76	619 520,47	51 790,55	35 095,18	50 569,62	66 472,92	52 308,60	65,41	-	-	-	-
2. Pozostałe pasywa	324 721,48	255 571,73	4 152,54	947,40	23 088,56	16 341,13	8 066,39	7 051,89	3 423,11	6 078,73	-	-
Luka w przedziale	- 96 829,32	- 269 862,14	- 18 214,61	- 15 590,91	- 59 961,37	- 66 587,24	- 29 701,33	61 977,26	170 231,55	90 009,81	36 387,61	4 482,05
Luka skumulowana (od początku	- 96 829,32	- 269 862,14	- 288 076,75	- 303 667,66	- 363 629,03	- 430 216,27	- 459 917,59	- 397 940,34	- 227 708,79	- 137 698,98	- 101 311,37	- 96 829,32

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) się:

- a) limity zewnętrzne, rozumiane wymogi płynności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013 i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 61/2015;
- b) wewnętrzne limity, ustalane w miarę potrzeb ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS S.A. Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Bank jako Uczestnik powinien przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS S.A.

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie min.1. Wg danych na 31.12.2025 r. LCR kształtował się na poziomie 5,58.



Całkowite nieskorygowane aktywa płynne	576 945 727
Wpływy razem	121 782 413
Wpływy (podlegające ograniczeniu w wysokości 75%)	18 339 680
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR)	5,58

Oszacowany wskaźnik NSFR na 31.12.2025 r. wyniósł 2,09 i kształtował się na bezpiecznym poziomie przy min. 1.

Dostępne Stabilne Finansowanie	884 633 239,00
Wymagane Stabile Finansowanie	422 481 116,00
Wskaźnik NSFR	2,09

VI. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Z uwagi na skalę działalności Banku oraz zasadę proporcjonalności, nie wyłoniono spośród członków Rady Nadzorczej odrębnego Komitetu ds. wynagrodzeń. Zasady wynagradzania podlegają bezpośredniemu nadzorowi Rady Nadzorczej, która co najmniej raz w roku dokonuje ich oceny, a następnie przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku jest neutralna pod względem płci. Bank nie różnicuje wynagrodzeń z uwagi na płeć pracownika, ani w żaden inny pozamerytoryczny sposób. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest przy uwzględnieniu rodzaju wykonywanej pracy, kwalifikacji, a także ilości i jakości świadczonej pracy oraz jej wpływu na wynik Banku.

Pracownicy komórek kontrolnych – tj. Zespołu Zgodności i Kontroli oraz Zespołu Ryzyk i Analiz – są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji kontrolnych, a ich wynagrodzenie ukształtowane jest w sposób uniezależniony od wyników finansowych uzyskiwanych w monitorowanych przez nich obszarach działalności Banku.



Decyzję o przyznaniu pracownikowi stawki wynagrodzenia zasadniczego podejmuje osoba lub organ, któremu nadano stosowne kompetencje. Wysokość wynagrodzenia Zarządu określa Rada Nadzorcza (w oparciu o wskaźnik krotności przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw). System wynagrodzeń w Banku składa się z wynagrodzeń stałych i zmiennych. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym ich obniżanie lub całkowite nieprzyznawanie.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia (premií kwartalnych i rocznych) pracownikom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT), uwarunkowane jest sytuacją finansową Banku. Warunkiem brzegowym przyznania zmiennych składników jest realizacja planu finansowego na poziomie nie niższym niż 70% planu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (obejmującego m.in. zysk netto, ROE, ROA, wskaźnik NPL, TCR oraz LCR). Ponadto ocena uwzględnia kryteria jakościowe (m.in. pozytywną ocenę rękojmi, uzyskanie absolutorium, czy brak krytycznych nieprawidłowości w audytach zewnętrznych i wewnętrznych). Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego u pracownika MRT nie może przekraczać 100%.

Z uwagi na stosowanie Polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie (zasada proporcjonalności), w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej (1/3) łącznego rocznego wynagrodzenia, Bank nie stosuje mechanizmów odraczania wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń i nie wypłaca ich w formie instrumentów finansowych. Zmienne składniki wypłacane są w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem możliwości wstrzymania ich wypłaty w przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub upadłością Banku.

VII. 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 zarządzania nimi, 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

Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Łosicach, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym – odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności,
- 2) potencjalnym – jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność,
- 3) postrzeganym – występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,



- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

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.

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) aktualizacja 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.

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.



Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

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

Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Łosicach”, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, ustanowiono limit ograniczający dysproporcje płacowe wewnątrz organizacji.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 10-krotności (dziesięciokrotności). Limit ten gwarantuje zgodność z wymogami ładu korporacyjnego oraz zapobiega tworzeniu niewłaściwych struktur motywacyjnych, promując ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem.

VIII. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łosicach”, zatwierdzoną przez Zarząd i przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia zarządzania ryzykiem jest zgodna z założeniami Strategii rozwoju Banku i podlega corocznemu



przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Przy opracowaniu Strategii zarządzania ryzykiem uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych, umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Strategii Zrzeszenia BPS, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, a także regulacje i opracowania wewnętrzne o charakterze strategicznym, np. Statut Banku, plan finansowy i plan strategiczny, zasady w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami, itp.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą wszystkie organy i jednostki organizacyjne Banku, w tym Rada Nadzorcza, Zarząd oraz – w ramach przypisanych im zadań zgodnie z organizacją wewnętrzną Banku oraz pozostałymi regulacjami dot. zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

1. komórki organizacyjne i jednostki sprzedażowe Banku będące na I linii obrony,
2. komórki organizacyjne będące na II linii obrony, w tym m.in. Zespół Ryzyk i Analiz (ZRA) oraz Zespół Zgodności i Kontroli (ZZK).

Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń swoim przełożonym.

W Zarządzie Banku to Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku (nadzorując działalność Zespołu Ryzyk i Analiz oraz Zespołu Zgodności i Kontroli).

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz cele określające apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka (poziom ryzyka, jaki zamierza i jest gotowy ponieść Bank). Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych stanowiących tolerancję ryzyka, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.



Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane corocznej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają, odpowiednie do skali i złożoności działalności, rodzaje limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku oraz ich wysokość. Bank określa w regulacjach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych, o których mowa powyżej, oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są odpowiednio udokumentowane w formie pisemnej. Przekraczanie przyjętych limitów wewnętrznych nie jest dozwolone; nie dotyczy to sytuacji osiągnięcia lub przekraczania przez wskaźnik objęty limitem poziomu ostrzegawczego.

Wysoki poziom wykorzystania limitów wewnętrznych oraz ich przekroczenia są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie na podstawie zapisów w regulacjach wewnętrznych. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie takim sytuacjom w przyszłości.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się w Banku z częstotliwością określoną w zasadach dla poszczególnych rodzajów ryzyka, mając na celu dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności i wyznaczenie kierunków działania.

Opis najważniejszych czynników ryzyka i zagrożeń zamieszczony jest w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Łosicach, publikowanym na stronie internetowej Banku: www.bslosice.pl.

IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku Spółdzielczym w Łosicach oparty jest na przepisach Prawa bankowego, regulacjach krajowych (w tym rozporządzeniu Ministra Finansów z 8 czerwca 2021 r.) oraz wytycznych nadzorczych, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji H KNF.



Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza sprawuje z kolei nadzór nad jego wprowadzeniem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w ramach trzech niezależnych linii obrony (poziomach):

- 1) Pierwszą linię obrony (Poziom I) stanowi funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Obejmuje ona wszystkich pracowników, osoby z nimi współpracujące oraz ich bezpośrednich przełożonych. Celem kontroli na tym poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz rzetelne monitorowanie mechanizmów kontrolnych przypisanych do zakresów obowiązków.
- 2) Drugą linię obrony (Poziom II) stanowią specjalnie powołane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, w tym w szczególności Zespół Zgodności i Kontroli (komórka ds. zgodności podlegająca bezpośrednio Prezesowi Zarządu). Działalność na tym poziomie jest niezależna od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Kontrola Poziomu II ma charakter ciągły i kompleksowy, a jej głównym celem jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących na Poziomie I i II oraz weryfikacja prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów. Zarząd Banku gwarantuje komórce ds. zgodności pełną niezależność oraz środki finansowe na realizację zadań i podnoszenie kwalifikacji jej pracowników.
- 3) Trzecią linię obrony (Poziom III) stanowi audyt wewnętrzny. Z uwagi na zrzeczeniowy charakter Banku, funkcja ta jest realizowana przez wyspecjalizowany podmiot zewnętrzny – Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie. Rolą audytu wewnętrznego jest okresowe badanie i ocena adekwatności, skuteczności oraz efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej (w tym ocena funkcjonowania Poziomu I i II).

Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łosicach jest zapewnienie:

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

Na funkcję kontroli składają się odpowiednio zaprojektowane mechanizmy kontrolne, ich niezależne monitorowanie oraz raportowanie. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne przede wszystkim do procesów istotnych.



Podstawowym narzędziem operacyjnego zarządzania systemem jest matryca funkcji kontroli. Dokumentuje ona powiązania celów systemu kontroli z procesami uznanymi za istotne, wskazując kluczowe mechanizmy kontrolne oraz sposób niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Dodatkowym elementem dokumentującym jest ściśle rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi w systemach Banku.

Wykrycie nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej nakłada na Zarząd Banku obowiązek niezwłocznego podjęcia działań korygujących, w tym zastosowania środków naprawczych lub dyscyplinujących. W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności, Zarząd odpowiada za opracowanie i przestrzeganie Polityki zgodności, a o sposobie wypełniania swoich zadań w tym zakresie informuje Radę Nadzorczą nie rzadziej niż raz w roku.

Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje skuteczność systemu na podstawie informacji spływających od Zespołu Zgodności i Kontroli, Zarządu, innych komórek kontrolnych oraz audytu SSOZ BPS. Ponadto Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, ze szczególnym uwzględnieniem analizy wyników audytów oraz informacji o działaniach podjętych w celu usunięcia zidentyfikowanych słabości. O wynikach tej oceny Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. W 2025 r. odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności zatwierdzanie Strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz oceną adekwatności oraz skuteczności tego systemu.



XI. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach:

- 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Melech

Wiceprezes Zarządu

Sylwia Kliszewicz-Rogowska

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Prezes Zarządu

Romuald Piotruk