Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie podlegających ogłaszaniu według stanu na *31 grudnia 2025*

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.", 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 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 „Zasadami polityki informacyjnej Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie", zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli.

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.lbsstrzalkowo.pl

Nota:

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

1) pełna nazwa Banku to: Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
2) kod LEI Banku to: 259400YCI0ZKR9M7H673
3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. PLN, 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, dane zagregowane dotyczą wskaźników pokrycia wypływów netto oraz wskaźnika stabilnego finansowania.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....5

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....6

3. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....8

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF 9

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF 10

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF 17

Zarządzanie konfliktami interesów.....17

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..18

7. Opis systemu kontroli wewnętrznej 18

8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe 21

9. Oświadczenie Zarządu Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie.....22

1. Ogólne informacje o Banku

Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie został założony 16 lipca 1900 roku. Od tamtej pory, dzięki zaangażowaniu założycieli oraz kolejnych pokoleń Pracowników i Członków, Bank systematycznie się rozwija, stając się coraz większą i bardziej nowoczesną instytucją finansową. Współczesne wyzwania rynkowe oraz dynamicznie zmieniające się potrzeby Klientów przyczyniły się do transformacji Banku w kierunku elastycznej, innowacyjnej i przyjaznej użytkownikowi organizacji.

LBS w Strzałkowie koncentruje swoją działalność na obsłudze lokalnych społeczności, ze szczególnym uwzględnieniem sektora niefinansowego oraz jednostek samorządu terytorialnego. Jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie SGB. Obszar operacyjny Banku obejmuje przede wszystkim województwa wielkopolskie i łódzkie, jednak zgodnie z zapisami Statutu, Bank posiada możliwość prowadzenia działalności na terenie całej Polski.

W 2025 roku LBS w Strzałkowie świadczył swoje usługi za pośrednictwem rozbudowanej sieci placówek, w skład której wchodzą: Centrala oraz Oddział w Strzałkowie, Oddział w Kole, Oddział w Orchowie, Oddział w Rzgowie, Oddział w Świnicach Warckich, a także Filie: w Brudzewie, Grzegorzewie, Kościelcu i Osieku Małym. Ponadto Bank prowadzi działalność operacyjną również poprzez Punkt Kasowy w Strzałkowie, funkcjonujący w ramach struktury Oddziału w Strzałkowie.

Misją Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie jest bycie blisko ludzi – rozumiemy potrzeby naszych Członków i Klientów, dlatego oferujemy im nowoczesne, bezpieczne i przyjazne rozwiązania finansowe. Wspieramy ich codzienne decyzje i długofalowe plany, budując zaufanie, które trwa przez pokolenia.

„Jesteśmy dla Ciebie” - na co dzień i na przyszłość.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

1. Sprawozdaniu finansowym – informacja dodatkowa,
2. Sprawozdaniu z działalności Banku.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w Centrali Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie ul. Kolejowa 2a 62-420 Strzałkowo, w Oddziałach/Filiach Banku oraz na stronie internetowej www.lbsstrzalkowo.pl .

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2025	**31.12.2024**
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	100 288	81 408
2	Kapitał Tier I	100 288	81 408
3	Łączny kapitał	102 465	82 017
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem*		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	368 366	376 364
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,23%	21,63%
5a	Nie dotyczy		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,23%	21,63%
6a	Nie dotyczy		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,82%	21,79%
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 (%)	8,00%	8,00%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
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 (%)	19,82%	13,79%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	524 624	441 266
14	Wskaźnik dźwigni (%)	19,12%	18,45%
	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%

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 wypływów netto**		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131	35 705 421
EU-16a	Wypływy 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	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 938	9 166 523
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	382,38%	389,62%
	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 (%)	177,42%	174,53%

*ponieważ Bank stosuje metodę standardową przy szacowaniu współczynników wypłacalności w tabeli nie wykazał wierszy nr 4a, 5b, 6b, 7b.

**wiersze od 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR

Na przestrzeni 2025 roku Bank zanotował przyrost kapitału Tier 1 na poziomie 23,19% oraz łącznego kapitału na poziomie 24,93%, przy jednoczesnym spadku łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na poziomie 2,13%. Zmiany w poziomie kapitału wynikały przede wszystkim z dokonanego odpisu nadwyżki bilansowej z 2024 roku. Spadek wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne był główną przyczyną zmniejszenia się Łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego zwiększyła się o 6,03 pp. do poziomu 27,82% co jest konsekwencją zwiększenia się łącznego kapitału Banku przy zmniejszeniu się łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Poziom funduszy własnych Banku jest utrzymywany na bezpiecznym poziomie co odzwierciedlają współczynniki kapitałowe znacząco powyżej wymaganych minimalnych wartości. Wskaźnik dźwigni zwiększył się w porównaniu do roku 2024 o 0,67 pp. do poziomu 19,12%, co było spowodowane nieznacznym wzrostem miary ekspozycji całkowitej na ryzyko o 18,89% do poziomu 524 624 tys. PLN (Bank dokonując pomiaru wskaźnika dźwigni stosuje wyłączenie ekspozycji z zerową wagą ryzyka w Banku Zrzeszającym będącym uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB). Minimalny wymóg dla wskaźnika dźwigni wynosi 3,00%. Zagregowany wskaźnik pokrycia wypływów netto na poziomie 382,38% oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto na poziomie 177,42% pokazują, że zarówno krótkoterminowa i długoterminowa płynność wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB znacząco przewyższa minimalne wymagania i daje bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Indywidulane wartości Banku wskaźników pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania netto zostały zaprezentowane w części 4 - Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

3. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest poszukiwanie adekwatnych form obrony przed zagrożeniami i dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza dla Banku utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka w ramach przyjętego ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz systemu limitów. W zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię, w szczególności dotyczące procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjęte w systemie limity oraz stosowane działania ograniczające ryzyko wskazane przez Spółdzielnię w procesach prewencji. Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością. Podstawowe cele, organizacja procesu i poziom apetytu na ryzyko zostały zapisane w Strategii zarządzania ryzykiem w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie oraz Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Strzałkowie.

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

1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej takich jak Oddziały Filie oraz Zespół Księgowości i Rozliczeń, które w ramach zarzadzania ryzykiem:
   - podejmują decyzje w ramach ustalonych kompetencji i limitów,
   - przestrzegają wewnętrznych procedur,
   - projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych
   - współpracują z komórkami drugiego poziomu.
2) Poziom drugi obejmuje:
   a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tych zadań stanowiskach i komórkach organizacyjnych takich jak Zespół ds. Analiz Ryzyka, Zespół ds. Analiz Kredytowych, Zespół ds. Monitoringu i Windykacji,
   b) działalność Zespołu ds. Zgodności i Kontroli, który jest odpowiedzialny za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach,
   c) komórki i stanowiska drugiego poziomu w ramach systemu zarządzania ryzykiem:
      - rekomendują poziomy apetytu i limitów ograniczających ryzyko,
      - monitorują i analizują poziom ryzyka,
      - weryfikują i współtworzą Strategie w obszarze ryzyka,
      - uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku,
      - przeprowadzają testy warunków skrajnych.

3) poziom trzeci obejmuje działalność komórki audytu wewnętrznego, którą w związku z uczestniczeniem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB realizuje Spółdzielnia (jednostka

zarządzająca Systemem 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.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Zachowana jest niezależność obszaru zarządzania ryzykiem od obszaru działalności biznesowej.

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem zgodnie z CRR łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w § 18 pkt 2, 6, 8, 11 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. W myśl powyższego za istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku zaliczone zostały:

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;
7) ryzyko braku zgodności;
8) ryzyko kapitałowe

Zarządzanie ryzykiem w Banku pozwala na całościowy pogląd na poziom ryzyka i zapewnia prawidłową reakcję na nieprawidłowości. Podstawą monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest funkcjonujący System Informacji Zarządczej, który zapewnia kompleksowość informacji niezbędnej do sprawowania nadzoru.

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

W 2025 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego obejmujące straty rzeczywiste.

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	-	
	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	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	
	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	
	Napływ i dokumentacja klientów	-	
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	
	Sprzedawcy i dostawcy	-	
Razem		**-**	**-**

**Straty brutto według stanu na 31.12.2025 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*

***Straty netto według stanu na 31.12.2025 rok 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 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 ICT, 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.

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.

Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie 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 umocowania 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 śródziennej 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/Filie 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 Zespół ds. Analiz Ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
3) płynność śródzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
9) 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;
10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

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, a ich udział w ogólnej sumie pasywów na dzień 31.12.2025 roku wynosił 82% przy minimalnym udziale ustalonym na poziomie 75%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych 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 utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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 aktywa 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	170 114	253 637
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	339 460	659 460
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	169 347	405 823

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

Pozycja	**2025 ROK**
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	0
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	7 649
Lokata „automatyczna" overnight w Banku Zrzeszającym	58 966
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	10 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	505 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	79 345

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%	382,38%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,42%

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%	335,20%
NSFR - indywidualny	80,00%	178,19%

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 cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR 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.

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	313 686	44 475	140 753	28 551	-19 139	9 781	-539 986
Luka płynności skumulowana	313 686	358 161	498 914	527 465	-549 344	-530 205	-1 131 548

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
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym		1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	97 168	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	553 295	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP		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 przypływów 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 niepłynnych;
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) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora 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 ograniczania 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) wyników testów warunków skrajnych;
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

W Ludowym Banku Spółdzielczym funkcjonuje proces zarządzania konfliktem interesów unormowany w „Polityce zarządzania konfliktem interesów w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie". Ostania zmiana zapisów Polityki została przeprowadzona w grudniu 2021 roku - uchwała Zarządu nr 109/2021 z dnia 14.12.2021 r. oraz Rady Nadzorczej 48/2021 z dnia 17.12.2021 r. Polityka podlega corocznym przeglądom, których celem jest jej aktualizacja i dostosowanie do bieżących wymogów prawnych i organizacyjnych.

Polityka zarządzania konfliktem interesów definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu interesów w Banku oraz określa sposoby oraz mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania skutków w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów Bank bierze pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Polityka zarządzania konfliktami interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określa relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez Bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

W ramach identyfikacji konfliktów interesów Bank analizuje relacje pomiędzy:

- Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- Bankiem, a jego pracownikiem;
- pracownikiem Banku a klientem Banku oraz pomiędzy klientami;
- Bankiem a udziałowcami Banku, Bankiem a partnerami biznesowymi;
- oraz w zakresie działalności konkurencyjnej wśród członków Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu,

w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.

Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie na podstawie informacji przekazanych przez Zarząd dokonała oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego w Banku w tym przestrzegania Polityki zarządzania konfliktem interesów przez Bank za 2025 rok. W wyniku weryfikacji funkcjonowania procesu zarzadzania konfliktem interesów uznano, iż Polityka zarzadzania konfliktem interesów jest stosowana w Banku, wdrożone mechanizmy kontrolne są wystarczające, a działania mitygujące są skuteczne.

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 maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 5.

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 1 stycznia 2025 r.

Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 3,95.

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, funkcjonowanie 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). Szczegóły organizacji linii obrony zostały określone w pkt. 3 - Opis systemu zarządzania ryzykiem.

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:

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

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 - zadanie to pełni Zespół ds. zgodności i kontroli,
3) Niezależna komórkę 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 odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Zespół ds. zgodności i kontroli oraz inni wyznaczeni pracownicy pełniący funkcję w II linii obrony. 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 zaistnienia 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 powiązano 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 osiągania 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 otrzymuje 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 osiągania 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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank dokonuje oceny odpowiedniości członków organów w okresie dwuletnim. Ostatnia ocena członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej została przeprowadzona w 2024 roku.

W wyniku przeprowadzonych ocen Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku otrzymali ocenę pozytywną

w zakresie odpowiedniości indywidualnej jak i zbiorowej.

Również Członkowie Komitetu Audytu, wchodzący w skład Rady Nadzorczej, zostali w 2025 roku poddani corocznej ocenie odpowiedniości co do niezależności oraz ocenie zbiorowej. Wynik tych ocen był pozytywny.

Bank przeprowadzając ocenę uwzględniał w szczególności czy członkowie organów Banku:

a) dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednim do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków;

b) mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;

c) potrafią działać w sposób uczciwy i rzetelny;

d) dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków;

e) zachowują niezależność osądu, aby zapewniać skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania oraz wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem bankiem;

f) poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku.

W składzie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

Członkowie organów Banku wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania, który przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie swoich obowiązków. Powstrzymują się oni od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na ich reputację.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jako organu zarządzającego dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.

9. Oświadczenie Zarządu Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie

Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie:

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 Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
02.07.2026 r.	Michał Kordeczka	Prezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Michał Marian Kordeczka Date / Data: 2026-07-02 10:42
02.07.2026 r.	Agnieszka Marzyńska	Wiceprezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Agnieszka Marzyńska Date / Data: 2026-07-02 10:43
02.07.2026 r.	Dawid Majdecki	Wiceprezes Zarządu	Signed by / Podpisano przez: Dawid Jakub Majdecki Date / Data: 2026-07-02 10:45