Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma tytuł II i III, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., a także art. 111a ust 4 ustawy – Prawo bankowe

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") w Części Ósmej tytuł II i III, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., dokonuje ujawnienia informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym, Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych przepisów prawa w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na 31 grudnia 2024 r.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M, a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P.
5. Bank ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z.
6. Bank ujawnia informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H.
7. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
8. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

    1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych,
    2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

9. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. (wg stanu na koniec 2024 r.).
10. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, bez miejsc po przecinku.
11. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

II. Ujawnienia najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

- Struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, wymóg połączonego bufora

Najważniejsze wskaźniki wyciąg w tys. zł/%

		31.12.2023	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	29 485	41 745
2	Kapitał Tier I	29 485	41 745
3	Łączny kapitał	29 485	41 745
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	101 928	113 155
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,93	36,89
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,93	36,89
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,93	36,89
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0	0,0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0	0,0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	28,93	36,89

Na dzień 31.12.2024 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) i Kapitał Tier II (art. 62 CRR) w Banku nie wystąpił.

- Łączna kwota ekspozycji na ryzyko

Najważniejsze wskaźniki wyciąg w tys. zł

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko w tys. zł.		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych w tys. zł	
		31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	84 638	87 560	6 771	7 004
23	Ryzyko operacyjne	17 290	25 595	1 383	2 048

Bank wylicza kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe i na ryzyko operacyjne.

- Wskaźnik dźwigni oraz miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni

Najważniejsze wskaźniki wyciąg w tys. zł/%

		31.12.2023	31.12.2024
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	333 738	394 713
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,83	10,58

- Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto

Najważniejsze wskaźniki wyciąg w tys. zł/%

		31.12.2023	31.12.2024
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	120 296	173 356
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	35 895	44850
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 733	4 405
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	374%	429%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	276 711	333 846
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	146 438	150 650
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	189%	222%

III. Ujawnienia na podstawie art. 111a ust. 4 Prawa bankowego, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnienie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe stanowi załącznik nr 1 do Ujawnienia.

IV. Ujawnienia informacji dotyczących strat z tytułu ryzyka operacyjnego – Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	20	16
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0

V. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności - Rekomendacja P

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank 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. Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków koniecznych do wywiązywania się z bieżących, przyszłych, jak również potencjalnych zobowiązań.

Nadzór w zakresie zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania pełni Prezes Zarządu w skali całego Banku. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w ramach przypisanych obowiązków oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, które są odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.
Rada Nadzorcza nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.

Celami strategicznymi zarządzania ryzykiem płynności w Banku są również:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie

wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
3) optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
5) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku. Wskaźnik miar nadzorczych płynności wynikający z rozporządzenia CRR: Wskaźnik pokrycia wypływów netto – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej ustalonego wewnętrznego limitu ostrożnościowego.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy kredytowej. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- ☑ Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego, pomniejszonego o wartość największych deponentów oraz o wartość depozytów osób wewnętrznych, do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- ☑ Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,
- ☑ Koncentracja depozytów – jako analiza udziału dużych depozytów.

Wartość bazy depozytowej na koniec roku 2024 r. wynosi 335 253 tys. zł.

Bank wykorzystuje następujące testy warunków skrajnych:

1) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku;
2) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR);
3) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
4) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
5) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR
6) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%;

7) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków;
8) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego;
9) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego;
10) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych;
11) Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku. Stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie pozyskać środki w wysokości 278 312 tys. zł, pozwalające na wypłatę 83,02% posiadanej bazy depozytowej. Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku.

Ryzyko płynności w Banku ocenia się na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna. Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej.

VI. Ujawnienia informacji na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów - Rekomendacja Z

1. Bank w ramach zarządzania istotnymi konfliktami interesów wprowadził Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Łochowie zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 4/2024 z dnia 29.02.2024 r. Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu 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.
Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Łochowie stanowi załącznik do ujawnienia.

2. Bank określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Łochowie na poziomie 30%. Wskaźnik na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 23%.

VII. Ujawnienia informacji na temat systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H

Opis systemu kontroli wewnętrznej stanowi załącznik nr 1 do Ujawnienia.

VIII. Ujawnienia informacji wymaganych przez Zasady Ładu Korporacyjnego

Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez Zasady Ładu Korporacyjnego na stronie internetowej Banku pod adresem http://www.bslochow.pl. oraz w wersji papierowej stanowiącej załącznik do Ujawnienia.

Załączniki do Ujawnienia:

Załącznik nr 1 do Ujawnienia zawiera informacje objęte art. 111 a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe.
Załącznik nr 2 do Ujawnienia zawiera oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarzadzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Łochów, dnia 16 maja 2025 r.

Załącznik nr 1

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

1. **Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Łochowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Radu (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Łochowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. **Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 r. 2,36% wobec uzyskanej 3,74 % w 2023 roku.

3. **Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem**

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem:

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
   1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
   2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
   3) system limitów ograniczających ryzyko;
   4) system informacji zarządczej;
   5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

6. Bank za ryzyka istotne w 2024 roku uznawał:
    1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań (koncentracja w sektor gospodarki, koncentracja przyjętych form zabezpieczenia)
    2. Ryzyko płynności,
    3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
    4. Ryzyko operacyjne,
    5. Ryzyko braku zgodności,
    6. Ryzyko kapitałowe,

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu – nadzorujący zarządzanie ryzykiem,
4. Komitet Audytu,
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
6. Komitet Kredytowy,
7. Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko ds. ryzyk),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza i Zarząd, jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (wyszkolenia, doświadczenia), tak, aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.
Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.
Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

1. **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji
   Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawartą w tych politykach,

Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu przeglądu strategii zarządzania ryzykiem lub polityk.

Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:

1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
2) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba, Zarząd dokonuje weryfikacji i aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.

   Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank

   Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:

   1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
   2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
   3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
   4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
   5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
   6) zarządzania, jakością danych o kluczowym znaczeniu.

3. **Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
   Nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:
   - Stanowiska ds. ryzyk,
   - Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
   - Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji. Wierzytelności trudne.
   - Stanowisko ds. analiz kredytowych.

   W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.
4. **Komitet audytu** monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
5. **Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej** opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku, przeprowadza testowanie pionowe w komórkach i jednostkach organizacyjnych Banku w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
6. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Łochowie".
7. **Stanowisko ds. ryzyk** zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku. Podstawowe zadania to: identyfikacja, gromadzenie, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka; opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Stanowisko dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania. Stanowisko może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości przeciwdziałania naruszeniom w zakresie stosowania polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka. Opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami.
8. **Pozostali 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.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.

2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
   1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
   2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
   3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
   4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
   5) przeprowadzone przez Bank Testy Warunków Skrajnych.
6. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
7. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
8. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.
9. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
10. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów nadzorczych oraz wewnętrznych.
11. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość akceptuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
12. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
   1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
   2) profilu ryzyka;

3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
4) wyników testów warunków skrajnych;
5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

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

Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łochowie".

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowił podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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

Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

1) Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie oraz wprowadzenie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek,

2) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz dokonywała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,

3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej pełni funkcję opiniodawczo-doradczą m.in. w zakresie wyboru biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz monitorował skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie,
2) Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SOZ).

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:
1) funkcję kontroli,
2) komórkę ds. zgodności,
3) audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Realizowana była na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (I i II linia obrony). Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

Komórka ds. zgodności: struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jakie Bank jest narażony. Działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez jednoosobowe stanowisko zgodności. Stanowisko zgodności miało za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą:

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności sytemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały: ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych, osiągniecie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia, ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku, wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i

audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku i instytucje zewnętrzne, ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania, trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych, ilość i kwota strat operacyjnych (trend), przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.

Przedmiotowa ocena dokonana była w formie uchwały Rady Nadzorczej nr 9/2025 z dnia 26.02.2025 r., w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności: informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej; okresowe raporty stanowiska komórki ds. zgodności; opinię Komitetu Audytu Banku; informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS; wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta; ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION; ilość i wysokość strat operacyjnych; ilość przekroczeń limitów wewnętrznych; ilość skarg i reklamacji w rejestrze; wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.

Na podstawie analizy mierników realizacji celów Rada Nadzorcza w Banku Spółdzielczym w Łochowie pozytywnie oceniła adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

4. Informacja o polityce wynagrodzeń.

Podstawowe zasady wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich pracowników, w tym członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łochowie".
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej obejmuje wyłącznie składniki stałe, przy czym wielkość wynagrodzenia nie zależy od płci osoby pełniącej funkcję. Wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej dokonywane były zgodnie z zasadami określonymi ww. Polityką oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łochowie oraz zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami.
Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu" są zgodne z przepisami prawa.
W 2024 roku wynagrodzenie z tytułu zastosowania zmiennych składników objętych Polityką zgodnie z parametrami określonymi Polityką zostało wypłacone po dokonaniu oceny wyników z uwzględnieniem kryteriów określonych w Polityce. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń była na bieżąco informowana o poziomie ryzyka Banku. Komitet Audytu jak również cała Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 24 marca 2025r., pozytywnie oceniła stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń Banku w 2024 roku była realizowana według przyjętych zapisów o czym świadczą posiadane przez Bank dokumenty, w tym uchwały organów oraz analizy dotyczące spełnienia zasad naliczenia i możliwości wypłaty wynagrodzeń.

Polityka, poprzez odpowiednie ujęcie i realizację istotnych wymogów przepisów prawa oraz stosowanie zasady proporcjonalności w należyty sposób wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

5. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu oraz Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu za 2024 rok są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Łochów, dn. 16.05.2025 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Andrzej Komorowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Wioletta Krzycka

PREZES ZARZĄDU
Agnieszka Kokosza