

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

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji naturoBanku Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Trybunalskim podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (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 tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637*, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej naturoBanku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych – Głównego Księgowego.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.naturobank.pl>

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: naturoBank Bank Spółdzielczy
- 2) kod LEI Banku to: 259400J2P2ZX1HBOQV40
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą *w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku*, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                                                                                                                         |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Ogólne informacje o Banku.....                                                                                                                                                                       | 5  |
| 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....                                                                                                                                                         | 5  |
| 3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) .....                                                                          | 8  |
| Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym ..... | 8  |
| Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym .....     | 9  |
| Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....                                                                                       | 11 |
| 4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....                                                                                                             | 11 |
| 5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....                                                                                                                | 13 |
| 6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....                                                                                                                                          | 19 |
| Zarządzanie konfliktami interesów.....                                                                                                                                                                  | 19 |
| Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..       | 20 |
| 7. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                              | 20 |
| 8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....                                                                          | 23 |
| 9. Oświadczenie Zarządu naturoBanku .....                                                                                                                                                               | 24 |

## 1. Ogólne informacje o Banku

naturBank Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piotrkowie Trybunalskim, 97 – 300 Piotrków Trybunalski, ul. Wojska Polskiego 141A, zarejestrowany pod nr KRS 0000059303 w SR Łódź-Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego NIP 771 01 08 762, REGON 000502865.

naturBank Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

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

- ✓ Centrala naturBanku, 97 – 300 Piotrków Trybunalski, ul. Wojska Polskiego 141a
  - Placówka Operacyjna Centrali
- ✓ Oddział w Rozprzys,
  - Filia Wola Krzysztoporska
  - Filia Dobryszyc
- ✓ Oddział w Paradyżu:
  - Filia w Aleksandrowie
  - Filia w Mniszkowie
  - Filia w Błogiem
  - Filia w Żarnowie
- ✓ Oddział w Wielgomłynach
  - Filia w Masłowicach
- ✓ Oddział w Gorzkowicach
- ✓ Oddział w Moszczenica
  - Punkt Kasowy w Moszczenicy
- ✓ Oddział w Grabicy
- ✓ Oddział w Szczercowie

Bank jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Zgodnie ze Statutem naturBank działa na terenie województwa łódzkiego oraz na terenie następujących powiatów:

- 1) częstochowskiego,
- 2) koneckiego,
- 3) włoszczowskiego,
- 4) przysuskiego,
- 5) grójeckiego.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Przedstawione w niniejszej Informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2025 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- ✓ zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- ✓ funduszy własnych,
- ✓ aktywów ważonych ryzykiem,
- ✓ adekwatności kapitałowej,

- ✓ polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 29 kwietnia 2025 r. Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania Finansowego naturoBanku Banku Spółdzielczego za 2025 rok”.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

|        |                                                                                                                                                                        | a          | e          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                        | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|        | <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                              | 72 408,00  | 55 640,00  |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                         | 72 408,00  | 55 640,00  |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                         | 72 408,00  | 55 640,00  |
|        | <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                      | 188 194,43 | 233 575,00 |
|        | <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                          | 38,48      | 23,82      |
| 5a     | Nie dotyczy                                                                                                                                                            |            |            |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                       | 38,48      | 23,82      |
| 6a     | Nie dotyczy                                                                                                                                                            |            |            |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                     | 38,48      | 23,82      |
| 7a     | Nie dotyczy                                                                                                                                                            |            |            |
|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |            |            |
| EU 7d  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                                     | 8%         | 8%         |
| EU 7e  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                        | 4.5%       | 4,5%       |
| EU 7f  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                                   | 6%         | 6%         |
| EU 7g  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                                    | 8%         | 8%         |
|        | <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |            |            |
| 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 (%) | 30,48%     | 15,82      |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                        |                                                                                                         |            |            |
| 13                                                                                                                                             | Miara ekspozycji całkowitej                                                                             | 287 419,93 | 254 632,00 |
| 14                                                                                                                                             | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                    | 25,19      | 21,85%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                         |            |            |
| 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%      |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                          |                                                                                                         |            |            |
| EU-14d                                                                                                                                         | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                           | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14e                                                                                                                                         | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                           | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                         |                                                                                                         |            |            |
| 15                                                                                                                                             | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                 | 44 930 131 | 35 705 421 |
| EU-16a                                                                                                                                         | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                   | 13 574 945 | 11 168 958 |
| EU-16b                                                                                                                                         | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                   | 1 814 007  | 2 002 436  |
| 16                                                                                                                                             | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                           | 11 760 938 | 9 166 523  |
| 17                                                                                                                                             | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                     | 382%       | 390%       |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                  |                                                                                                         |            |            |
| 18                                                                                                                                             | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                   | 84 622 475 | 76 105 588 |
| 19                                                                                                                                             | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                   | 47 695 977 | 43 600 105 |
| 20                                                                                                                                             | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                              | 177%       | 175%       |

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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

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

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

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

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     | a                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     | 31.12.2025                                                                        |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                   |
| 1                                                                                | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                                                                                       | 72 408,00                                                                         |
| EU-1a                                                                            | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                | 72 408,00                                                                         |
| 2                                                                                | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                                                                                                                                                         | 188 194,43                                                                        |
| 3                                                                                | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                                            | 38,48                                                                             |
| EU-3a                                                                            | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                | 38,48                                                                             |
| 4                                                                                | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                                                                                                | 287 419,93                                                                        |
| 5                                                                                | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                                             | 25,19                                                                             |
| EU-5a                                                                            | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                | 25,19                                                                             |
| 6a                                                                               | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)                                                                                                      |                                                                                   |
| 6b                                                                               | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %) |                                                                                   |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 6c                                                                                       | w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |       |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| EU-7                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 38,48 |
| EU-8                                                                                     | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -     |
| EU-9                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25,19 |
| EU-10                                                                                    | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -     |

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

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                         | a                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                         | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                         | 31.12.2025                                                                        |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>                        |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |
| 1                                                                                        | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                               | 72 408,00                                                                         |
| 2                                                                                        | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                | 0,00                                                                              |
| 3                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 4                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 5                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 6                                                                                        | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                         | 0,00                                                                              |
| 7                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 8                                                                                        | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                                        |                                                                                   |
| 11                                                                                       | Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE                                                                                                                        | 72 408,00                                                                         |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b> |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |
| 12                                                                                       | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)            | 0,00                                                                              |
| EU-12a                                                                                   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0,00                                                                              |
| EU-12b                                                                                   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)                                        | 0,00                                                                              |
| EU-12c                                                                                   | Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II                                                    | 0,00                                                                              |
| 13                                                                                       | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)                                                                       | 0,00                                                                              |
| EU-13a                                                                                   | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)                                                                   | 0,00                                                                              |

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                                |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 14                                                                                                                               | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR    | 0,00       |
| 15                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                               |            |
| 16                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                               |            |
| 17                                                                                                                               | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                              | 0,00       |
| EU-17a                                                                                                                           | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych                                                                                                     | 0,00       |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |                                                                                                                                                |            |
| 18                                                                                                                               | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                          | 72 408,00  |
| 19                                                                                                                               | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych) |            |
| 20                                                                                                                               | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)                                                                         | 0,00       |
| 21                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                               |            |
| 22                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie                                                                                      | 72 408,00  |
| EU-22a                                                                                                                           | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                          | 72 408,00  |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |                                                                                                                                                |            |
| 23                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                       | 188 194,43 |
| 24                                                                                                                               | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                              | 287 419,93 |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>                                                              |                                                                                                                                                |            |
| 25                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                       | 38,48      |
| EU-25a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                           | 38,48      |
| 26                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                        | 25,19      |
| EU-26a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                           | 25,19      |
| 27                                                                                                                               | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji       | 26,48      |
| 28                                                                                                                               | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji                                                                                          |            |
| 29                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                              |            |
| 30                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                |            |
| 31                                                                                                                               | w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                             |            |
| EU-31a                                                                                                                           | w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym                                          |            |
| <b>Pozycje uzupełniające</b>                                                                                                     |                                                                                                                                                |            |
| EU-32                                                                                                                            | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                          |            |

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

|    |                                                                                                     | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym |   |                     | Suma kolumn<br>1–n |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---|---------------------|--------------------|
|    |                                                                                                     | 1                                                                 | 2 | n                   |                    |
|    |                                                                                                     | (najniższy stopień)                                               |   | (najwyższy stopień) |                    |
| 1  | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)                          | Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013           | - | -                   |                    |
| 2  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |   |                     |                    |
| 3  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |   |                     |                    |
| 4  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |   |                     |                    |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL                    | 72 408,00                                                         | - | -                   |                    |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata                                               | 0,00                                                              | - | -                   |                    |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat                                               | 0,00                                                              | - | -                   |                    |
| 8  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat                                               | 0,00                                                              | - | -                   |                    |
| 9  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | 72 408,00                                                         | - | -                   |                    |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe                                                                 | 0,00                                                              | - | -                   |                    |

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 68 772,47 (brutto) oraz 68 772,47 (netto). Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy i dotyczyły stosunków pracowniczych.

| 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                                                                | 68 100,80        | 68 100,80        |
|                                                                   | Bezpieczeństwo środowiska pracy                                                     | -                | -                |
|                                                                   | Podziały i dyskryminacja                                                            | -                | -                |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 545,31           | 545,31           |
|                                                                   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe                                          | -                | -                |
|                                                                   | Wady produktów                                                                      | -                | -                |
|                                                                   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje                                                   | -                | -                |
|                                                                   | Usługi doradcze                                                                     | -                | -                |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                   | -                | -                |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy                                                                             | 126,36           | 126,36           |
|                                                                   | Kłęski 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                                                               | -                | -                |
| <b>Razem</b>                                                      |                                                                                     | <b>68 772,47</b> | <b>68 772,47</b> |

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

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

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia oraz niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym.

Działania o charakterze systemowym obejmują wdrożenie ram zarządzania ryzykiem ICT zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego, w tym: stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie oraz 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.

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

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
  - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;

- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Wydział rachunkowości i rozliczeń odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały/Filie 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 analiz i ryzyk bankowych 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 śróddzienna – 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 oraz instytucji rządowych i samorządowych. 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 działalności 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                             | 182 417 352 | 249 868 969 |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 302 443 655 | 627 343 655 |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 120 026 303 | 377 674 686 |

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

| Pozycja                                             | 2025 ROK  |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Środki w kasie                                      | 7 943 843 |
| Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym | 3 338 863 |

|                                         |             |
|-----------------------------------------|-------------|
| Lokaty w Banku Zrzeszającym             | 558 000 000 |
| Środki na rachunku Minimum Depozytowego | 58 260 948  |

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%            |         |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            |         |

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        | 100,00%            | 257,50% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%            | 300,58% |

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<br>≤ 3 m-ce | > 3 m-ce<br>≤ 6 m-cy | > 6 m-cy<br>≤ 1 rok | > 1 rok<br>≤ 2 lata | > 2 lata<br>≤ 5 lat | > 5 lat      |
|----------------------------|-------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Luka płynności urealniona  | 405 922 427 | 124 120 778         | -5 443 048           | -83 747 689         | 4 882 768           | -26 574 577         | -330 010 359 |
| Luka płynności skumulowana | 450 760 339 | 530 043 204         | 524 600 156          | 440 852 466         | 445 735 234         | 419 160 657         | 538 767 632  |

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      |
|------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego                      | 97 168 000  | w sytuacji awaryjnej |
| pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego | 553 295 000 | w sytuacji awaryjnej |

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) 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 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 Banku została wprowadzona „Polityka zarządzania konfliktami interesów w naturoBanku”. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania Samodzielnemu stanowisku ds. kontroli wewnętrznej i zgodności (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych. Samodzielne stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktu interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, określone zostały przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;

- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów: powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych.

### 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 „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka naturoBanku” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5,84 (%).

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 29.03.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2025 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 3,67 (%).

## 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).

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

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności

i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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:

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

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

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza 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:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,

- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, 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

Bank stosuje regulacje oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza naturoBanku dokonała pozytywnej oceny indywidualnej wtórnej członków Zarządu oraz Zarządu Banku na podstawie przedłożonych arkuszy, zaświadczeń o szkoleniach ustalając, że:

- nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny, w tym nie posiadają żadnych osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku,
- legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny,
- nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych,
- nie pełnią równolegle innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych, i są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku,
- są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Zarządu,
- posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych,

Członkowie Zarządu w całym ocenianym okresie cechowali się wysokim poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczeniem, co przełożyło się na pozytywną ocenę odpowiedniości kolegalnej Zarządu. Podkreślenia wymaga, iż umiejętności i kwalifikacje poszczególnych członków Zarządu wzajemnie uzupełniały się, co pozwalało na skuteczne sprawowanie zarządzania nad działalnością Banku. Do pozytywnej oceny odpowiedniości kolegalnej Zarządu przyczynił się również fakt, iż Zarząd sprawował właściwie funkcje zarządcze, wprowadził system zarządzania w Banku, system kontroli, Strategię Banku, plan finansowy oraz prawidłowo współpracował z Radą Nadzorczą. W sposób prawidłowy zwoływał Zebranie Przedstawicieli oraz Zebrania Grup Członkowskich, przygotowywał projekty uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej oraz Zebranie Przedstawicieli. Zarząd należycie chroni informacje o kontrahentach Banku, dba o ochronę danych osobowych i informacji o przedsiębiorstwach kontrahentów Banku.

Zebranie Przedstawicieli naturoBanku dokonało pozytywnej oceny indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej ustalając, że:

- Rada Nadzorcza posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia,
- jest w stanie skutecznie kwestionować i monitorować decyzje podjęte przez Zarząd,
- cechują się niezależnością osądu,

- Rada Nadzorcza chroni informacje o kontrahentach Banku, dba o ochronę danych osobowych i informacji o przedsiębiorstwach kontrahentów Banku, w ramach posiadanej wiedzy,
- nie było składanych skarg na działalność Rady Nadzorczej lub Członków Rady Nadzorczej,
- nie toczą się postępowania sądowe pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządem a Bankiem,
- zdaniem Rady w opinii społecznej Bank jest wiarygodny i bezpieczny a prawa i równość praw członków Banku są chronione.

## 9. Oświadczenie Zarządu naturoBanku

Zarząd naturoBanku Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Trybunalskim:

- 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 naturoBanku Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Trybunalskim:

| DATA         | IMIĘ I NAZWISKO | STANOWISKO                        | PODPIS                                                                                                                                                      |
|--------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22.06.2026r. | Paweł Kowalski  | Prezes Zarządu                    | <br>Prezes Zarządu<br>naturoBank<br>Paweł Kowalski                     |
| 22.06.2026r. | Joanna Jagiełło | Wiceprezes Zarządu ds. handlowych | <br>Wiceprezes Zarządu ds. handlowych<br>naturoBank<br>Joanna Jagiełło |

22.06.2026r.

Anna  
Matyszewska

Wiceprezes Zarządu ds.  
finansowych – Główny  
Księgowy

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych  
Główny Księgowy  
 naturoBank  
  
Anna Matyszewska

