

Załącznik
do Uchwały nr 66/26
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym
z dnia 11 maja 2026 r.

Załącznik
do Uchwały nr 26/26
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym
z dnia 19 maja 2026 r.



**Bank Spółdzielczy
w Bargłowie Kościelnym**

Grupa BPS

RAPORT ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU

według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Bargłów Kościelny, maj 2026 r.

Wprowadzenie

Raport „Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ujawnieniom” Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym według stanu na 31.12.2025 r., zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, przyjętą przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku oraz zgodnie z Instrukcją sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym informacji podlegających ujawnieniom zatwierdzoną przez Zarząd Banku.

Bank, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w EBA/Op/2025/11 (No-Action Letter), nie stosuje czasowo wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez osobę zatrudnioną na Stanowisku ds. zgodności.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsbarglow.pl> - w sekcji O BANKU – Polityka informacyjna.

Nota

Zgodnie z zasadami ujawniania określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym,
- 2) Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym z siedzibą w Bargłowie Kościelnym, przy ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku – XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000026819. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 846-000-25-42.
- 3) Kod LEI Banku to: 259400VWCY5K9ZVPDX37.
- 4) W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - Centrala – 16-320 Bargłów Kościelny ul. Tysiąclecia 6A,
 - Oddział – 16-300 Augustów ul. Żabia 3/2,
 - Oddział – 19-300 Ełk ul. Orzeszkowej 7.Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, a także 4 bankomatów.
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 6) 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.
- 7) Ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie zaprezentowane zostały w tys. PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

Spis treści

1. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU	5
2. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	5
3. SYSTEM ZARZĄDZANIA I SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	6
SYSTEM ZARZĄDZANIA	7
SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	7
PROFIL RYZYKA BANKU	7
CEL SYSTEMU	8
4. UJAWNIENIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF	8
5. UJAWNIENIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF	10
6. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	16
CELE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	16
SYSTEM WYNAGRODZEŃ	16
WYNAGRAJDZANIE OSÓB ISTOTNYCH Z PUNKTU WIDZENIA RYZYKA	16
TRANSPARENTNOŚĆ I PROPORCJONALNOŚĆ	17
7. UJAWNIENIA INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF	17
ZARZĄDZANIE KONFLIKTAMI INTERESÓW	17
MAKSYMALNY STOSUNEK ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW BANKU W OKRESIE ROCZNYM	19
8. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	19
9. INFORMACJE O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE	19
10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARGŁOWIE KOŚCIELNYM	20

1. Ogólne informacje o Banku

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych.

Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz powiatów województwa warmińsko-mazurskiego: ełckiego, giżyckiego, oleckiego i piskiego.

Bank obsługuje klientów z sektora MŚP, przedsiębiorców indywidualnych, rolników i osoby fizyczne, a także jednostki samorządu terytorialnego oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych, oferując produkty dostosowane do rodzaju potrzeb i prowadzonej działalności.

Misją Banku jest ciągłe doskonalenie, poprzez profesjonalne i kompleksowe świadczenie wysokiej jakości usług finansowych dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej, tworząc długotrwałe relacje opierające się na zaufaniu klientów.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (Grupa BPS) i jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 351	24 165
2	Kapitał Tier I	27 351	24 165
3	Łączny kapitał	27 351	24 165
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	82 530	102 127
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,1406	23,6614
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,1406	23,6614
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,1406	23,6614
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg potążonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-

		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączanego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,6406	13,1617
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	234 902	161 226
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,6435	14,9880
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	94 520	43 046
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	23 801	16 490
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 856	4 428
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16 945	12 062
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	5,5779	3,5687
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	201 727	179 471
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	78 780	89 104
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	2,5606	2,0142

3. System zarządzania i system zarządzania ryzykiem

Zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przedstawia informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania

System zarządzania Banku zapewnia bezpieczne i zgodne z prawem prowadzenie działalności oraz ochronę interesów klientów i członków Banku. Obejmuje on:

- Radę Nadzorczą – nadzorującą działalność Banku, zatwierdzającą strategię i apetyt na ryzyko, oceniającą adekwatność systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej,
- Zarząd – odpowiedzialny za wdrożenie i bieżące funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem,
- Komitety i wyspecjalizowane jednostki (m.in. Komitet Kredytowy, Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, Stanowisko ds. bezpieczeństwa, Stanowisko ds. zgodności, Zespół monitoringu i windykacji),
- system kontroli wewnętrznej – działający w modelu trzech linii obrony: kontroli funkcjonalnej, funkcji zarządzania ryzykiem i compliance oraz audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem Banku jest spójny, kompleksowy i obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka związane z działalnością bankową. Podstawą jego funkcjonowania jest Strategia zarządzania ryzykiem, przyjmowana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

System obejmuje:

- identyfikację i ocenę ryzyka,
- pomiar i limitowanie ryzyka,
- monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie testów warunków skrajnych,
- wdrażanie planów awaryjnych i planów ciągłości działania,
- rozwój kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników Banku.

Profil ryzyka Banku

Bank dokonuje cyklicznej identyfikacji oraz oceny istotności ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, uwzględniając skalę działalności, profil biznesowy, otoczenie makroekonomiczne oraz wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na wynik finansowy i adekwatność kapitałową.

W ramach procesu ICAAP Bank klasyfikuje ryzyka jako:

- trwale istotne,
- wariantowo istotne,
- nieistotne,
- niezidentyfikowane lub niewystępujące.

Do ryzyk trwale istotnych Bank zalicza w szczególności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko walutowe.

Najistotniejszym rodzajem ryzyka w działalności Banku pozostaje ryzyko kredytowe oraz ryzyko koncentracji zaangażowań, wynikające ze struktury portfela kredytowego oraz lokalnego charakteru działalności Banku. Ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko wyniku finansowego oceniane są jako umiarkowane, natomiast pozostałe ryzyka utrzymywane są na poziomie zgodnym z przyjętym apetytem na ryzyko.

Łączny profil ryzyka Banku oceniany jest jako umiarkowany.

Cel systemu

Celem systemu zarządzania Bankiem oraz systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku, utrzymania adekwatnych kapitałów, bezpieczeństwa klientów i członków oraz zgodności działalności z wymogami nadzorczymi i regulacyjnymi.

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 następującej tabeli, na łączną kwotę 9 tys. zł brutto, straty netto wyniosły 4 tys. zł.

Zdarzenia operacyjne ujawnione w 2025 roku – łącznie 64 szt. dotyczyły kategorii:

- 1) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzania procesami, w tym wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji – 47 zdarzeń;
- 2) Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu, w tym Systemy – 12 zdarzeń;
- 3) Oszustwa zewnętrzne, w tym Kradzież i oszustwo – 3 zdarzenia;
- 4) Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności, w tym:
 - a) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów – 1 zdarzenie,
 - b) Klasyfikacja klienta i ekspozycje – 1 zdarzenie.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-

Klęski, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	4	4
	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
RAZEM		9	4

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

Bank nie odnotował zdarzeń ryzyka operacyjnego skutkujących istotnym zagrożeniem dla ciągłości działania lub bezpieczeństwa środków klientów.

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i 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 lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma na celu przede wszystkim:

- 1) zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni;
- 2) zapewnienie stabilnego finansowania – tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i warunkach skrajnych.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 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 Zrzeszenia BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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 Depozytu Obowiązkowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków depozytu obowiązkowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) 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 Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność 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 obowiązujących w Banku Strategii rozwoju i Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

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, których udział w ogólnej sumie pasywów stanowi ok. 80%. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych w ramach planu strategicznego, zatwierdzanego jako element Strategii rozwoju – 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. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach depozytu obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

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.

Nadwyżka płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku:

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	94 595	106 715
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	117 780	129 899
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	23 184	23 184

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

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie	4 343
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	302
Bony pieniężne NBP	89 950
Łokaty w Banku Zrzeszającym	23 184
Środki na rachunku depozytu obowiązkowego	12 120

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 BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS 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 Zrzeszenia BPS, 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 Zrzeszenia BPS (wartości wyrażone jako iloraz):

Miara - sytuacja skonsolidowana	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	1,0000	4,0453
NSFR - zagregowany	1,0000	2,3770

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS 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 Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej (wartości wyrażone jako iloraz):

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	1,0000	5,5779
NSFR - indywidualny	1,0000	2,5606

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

2025 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 3 lata	> 3 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	-44 232	-7 053	580	-920	29 571	14 973	-2 108
Luka płynności kontraktowa skumulowana	-44 232	-51 285	-50 705	-51 625	-22 054	-7 081	-9 189
Luka płynności urealniona	76 762	-16 701	-8 173	-4 015	10 482	-1 058	-66 485
Luka płynności urealniona skumulowana	76 762	60 061	51 887	47 872	58 354	57 297	-9 189

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

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Limit lokacyjny	11 513	1 dzień
Depozyt obowiązkowy	12 120	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 Banku;
- 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 ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 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 BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową;
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego 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 ograniczających poziom ryzyka płynności Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w planie awaryjnym planie płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźników do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, natomiast dla Rady Nadzorczej – 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) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) wyników testów warunków skrajnych;
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

6. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przedstawia informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany Komitet ds. wynagrodzeń, z uwagi na skalę, charakter i stopień złożoności działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą z przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

Cele polityki wynagrodzeń

Celem polityki wynagrodzeń jest:

- adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę,
- motywowanie do osiągania wysokiej jakości wyników i realizacji celów strategicznych Banku,
- wspieranie stabilnego i zrównoważonego rozwoju Banku,
- zapewnienie zgodności systemu wynagrodzeń z profilem ryzyka i strategią Banku,
- neutralność polityki wynagrodzeń względem płci.

System wynagrodzeń

System wynagrodzeń Banku obejmuje dwa podstawowe elementy:

- wynagrodzenie zasadnicze – stanowiące podstawę systemu, różnicowane w zależności od stanowiska i odpowiedzialności,
- wynagrodzenie zmienne – w szczególności premie, przyznawane uznaniowo w oparciu o wyniki Banku i indywidualną ocenę pracownika.

Wynagrodzenia pracowników i Członków Zarządu ustalane są w sposób, który nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka.

Wynagradzanie osób istotnych z punktu widzenia ryzyka

Bank stosuje odrębną politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Obejmuje ona w szczególności:

- Członków Zarządu,
- Członków Rady Nadzorczej,
- Stanowisko ds. zgodności.

Dla tej grupy pracowników wynagrodzenia składają się ze statycznych i zmiennych składników. Wysokość wynagrodzeń zmiennych (premii) nie może przekroczyć 100% stałego składnika

wynagrodzenia. Premie są przyznawane wyłącznie w przypadku spełnienia określonych kryteriów finansowych i niefinansowych, obejmujących m.in.:

- realizację planu finansowego i wskaźników efektywności (ROA, C/I, jakość portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy, płynność długoterminowa),
- pozytywną ocenę działalności przez Radę Nadzorczą,
- uzyskanie absolutorium oraz brak uzasadnionych skarg.

Stanowisko ds. zgodności otrzymuje wynagrodzenie zmienne wyłącznie w oparciu o realizację zadań w zakresie zgodności, a nie w oparciu o wyniki finansowe Banku.

Transparentność i proporcjonalność

- Wynagrodzenia Członków Zarządu pozostają w rozsądnym stosunku do wynagrodzeń pozostałych pracowników – średnie wynagrodzenie Zarządu nie może przekraczać 100% średniego wynagrodzenia pracowników Banku.
- Łączna kwota zmiennych składników wynagrodzenia nie może zagrażać stabilności finansowej ani bezpieczeństwu kapitałowemu Banku.
- Polityka wynagrodzeń jest corocznie weryfikowana przez Radę Nadzorczą i podlega niezależnemu przeglądowi prowadzonemu przez stanowisko ds. zgodności.

7. 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 przyjęta „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym” (dalej jako „Polityka”).

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganiem.

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

Osobami powiązanymi z Bankiem (dalej jako „Osoby powiązane”) są osoby związane z Bankiem stosunkiem pracy, zlecenia lub innym stosunkiem pracy o podobnym charakterze; osoby wchodzące w skład statutowych organów Banku; osoby wchodzące w skład organu, kierujące działalnością lub pozostające w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku o podobnym charakterze z podmiotem, któremu Bank przekazał do wykonania czynności zgodnie z umową outsourcingową.

W przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, w tym z podmiotami zależnymi od Banku, wpływającymi w istotny sposób na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzącymi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, wprowadza się zasadę uzyskania zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli Banku dla takiej transakcji zgodnie ze Statutem Banku.

W Banku wprowadzono zasadę:

- 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;
- 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu;
- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym w sprawie, której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji (Rejestru) dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów.

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 polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 1.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku w oparciu o „Regulamin kontroli wewnętrznej”.

Szczegółowy opis kontroli wewnętrznej umieszczony jest na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym pod adresem: <https://www.bsbarglow.pl> w sekcji O BANKU – Polityka informacyjna.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym uwzględniając przepisy art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu, a także Zarządu, działającego jako organ kolegialny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym stwierdziła, że członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym oraz Zarząd jako organ kolegialny dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Ocena taka została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w dniu 6 lutego 2025 roku.

Podobna ocena została dokonana w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym zostali ocenieni przez Zebranie Przedstawicieli, które w dniu 23 kwietnia 2024 roku stwierdziło spełnianie przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą jako organ kolegialny wymogów odpowiedniości.

10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS I DATA
Barbara Śpiczko	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Barbara Śpiczko</i> 11.05.2026
Dariusz Zalewski	Zastępca Prezesa Zarządu	Z-ca Prezesa Zarządu Główny Księgowy <i>Dariusz Zalewski</i> 11.05.2026
Katarzyna Sadowska	Członek Zarządu ds. handlowych	Członek Zarządu ds. handlowych <i>Katarzyna Sadowska</i> 11.05.2026

Bargłów Kościelny, 11.05.2026 r.