Bank Spółdzielczy w Tworogu

Rok założenia 1953

Załącznik do Uchwały nr 1/23/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Tworogu z dnia 19.06.2026r

Załącznik do Uchwały nr 19/4/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Tworogu z dnia 25.06.2026r

Informacje podlegające ujawnieniom według stanu na 31.12.2025r.

Spis treści

I. **Informacje Ogólne.** ... 3

II. **Informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.** ... 3

III. **Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe.** ... 4

1. **Opis systemu zarządzania ryzykiem** ... 4
2. **Opis systemu kontroli wewnętrznej** ... 7
3. **Opis polityki wynagrodzeń, w tym informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń** ... 10
4. **Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe** ... 11

IV. **Fundusze własne i wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR** ... 12

V. **Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF** ... 14

VI. **Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF** ... 19

VII. **Ujawnienia informacji dotyczących zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z KNF** ... 20

1. **Polityka zarządzania konfliktem interesów** ... 20
1. **Polityka zarządzania konfliktem interesów** ... 21

VIII. **Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień** ... 22

I. Informacje Ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Tworogu z siedzibą w Tworogu, ul. Zamkowa 15, 42-690 Tworóg, NIP 6450009903, REGON 000496900, wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy w Gliwicach Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000111856.
2. Bank Spółdzielczy w Tworogu, zwany dalej Bankiem funkcjonuje od 26 listopada 1953 r.
3. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (BPS S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa).
4. Bank zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa śląskiego i na terenie powiatu strzeleckiego województwa opolskiego.
5. Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej w Centrali (42-690 Tworóg, ul. Zamkowa 15) oraz Punkcie kasowym w Krupskim Młynie (42-693 Krupski Młyn, ul. Zawadzkiego 9). Punkt kasowy w Boruszowicach (42-690 Boruszowice, ul. Obrońców Pokoju 3a) – jest nieczynny do odwołania.
6. Bank w zakresie ujawnianych informacji, co do zasady, może stosować pominięcia informacji:
   a) w oparciu o art. 432 ust.1 Rozporządzenia uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
   b) w oparciu o art. 432 ust. 2 Rozporządzenia uznanych za zastrzeżone (jeśli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną) lub poufne (jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności).
7. Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2025 r, w tysiącach złotych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.
8. Bank informuje, że stosuje Polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku. Bank jest małą i niezłożoną instytucją nienotowaną (w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt.148 Rozporządzenia CRR), w związku z tym ujawnieniu podlegają informacje określone w art.433c ust.2 Rozporządzenia 2019/876.

II. Informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

1. Bank Spółdzielczy w Tworogu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie posiada udziałów w podmiotach zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia za dany rok obrotowy.
2. W Banku Spółdzielczym w Tworogu stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31.12.2025r. wyniosła 1,29%.

3. Bank Spółdzielczy w Tworogu nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu art.141f ust.1 prawa bankowego, w związku z czym nie zawiera umów, o których mowa w art.141t ust.1 powyższej ustawy.
4. Obrót w 2025 roku wraz z wynikiem finansowym zawarto w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok.
5. Bank zatrudniał 21 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
6. Bank w 2025 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

III. Ujawnienia informacji na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, opis polityki wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń, informacja o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe.

W Banku funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania dopasowanego do wielkości i profilu ryzyka działania Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

System zarzadzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający zarządzanie Banku na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach.

1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz aktualizowaną w trybie kroczącym Strategią działania Banku, które są przygotowywane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku. Wyżej wymienione Strategie podlegają corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, które dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele zatwierdza Rada Nadzorcza, która ocenia również skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału

wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych i dążenie do ich minimalizowania.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemów do zmieniających się przepisów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. Bank analizuje ryzyko biznesowe łącznie z analizą planu ekonomiczno-finansowego. Ryzyko to przejawiać może się w obszarze strategicznym, jak i otoczenia w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji, które w konsekwencji mogą doprowadzić do wypracowania niższego niż zaplanowano wyniku finansowego.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności banku,
- pomiar ryzyka,
- ustalanie limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka oraz tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie organów zarządczych i nadzorczych Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. W celu realizacji w/w procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia zarządzania ryzykiem i zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tworogu uczestniczą organy statutowe Banku, Komitet Kredytowy, wyznaczone komórki organizacyjne (Zespół zarządzania ryzykami i analiz) oraz poszczególni pracownicy.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej (stanowiącej równocześnie Komitet Audytu) w Banku Spółdzielczym w Tworogu jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej (SIZ).

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

1. o charakterze strategicznym dla Banku,
2. dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
3. dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
4. dotyczące oceny adekwatności kapitałowej i sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe) uwzględniającej:
    a. wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
    b. realizację Strategii działania,
    c. strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
    d. strukturę przychodów i kosztów,
    e. wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
    f. uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
5. o realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
6. dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

Zakres, forma i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienność ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko wspomagając proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Tworogu, związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym czy też politycznym. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Znaczący element systemu zarządzania ryzykiem stanowi system kontroli ryzyka obejmujący:

a) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
b) strategie, polityki, procedury i plany,
c) adekwatne systemy informacji zarządczej,
d) proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Szczegółowe informacje dotyczące postępowania Banku w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategię i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko zawarte są w Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykiem i powiązanych z nimi regulacjach wewnętrznych.

2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego:

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.

System kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Tworogu obejmuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
   - Mechanizmy kontrolne realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
   - Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej
   - Raportowanie w ramach funkcji kontroli.

   Funkcja kontroli w Banku realizowana jest w obrębie wszystkich trzech linii obrony, ze szczególnym uwzględnieniem pierwszej linii obrony.
2. Komórkę ds. zgodności - czyli Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności, odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Banku.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym oraz zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

a. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;

b. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w art.9c Prawa bankowego, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej - funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

- **I poziom (linia obrony)** to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.
- **II poziom (linia obrony)** to, co najmniej stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności oraz zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na I poziomie. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków

służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie na drugim poziomie). W Banku istnieją adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności.

- **III poziom (linia obrony)** to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 11 do Umowy Systemu Ochrony.

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

a) Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie i zapewnienie we wszystkich jednostkach, stanowiskach i komórkach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórki ds. zgodności i zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku. Poprzez niezależność rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze stanowiskiem do spraw zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
   a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
   b) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku, który jednocześnie stanowi Komitet Audytu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;

c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

6. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub innych Uczestników.

b) Rada Nadzorcza Banku (stanowiąca jednocześnie Komitet Audytu)

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku, monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
   a) Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności
   b) Zarządu Banku,
   c) Spółdzielni SOZ w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz stanowiska do spraw zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
   a) Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej
   b) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta
   c) Wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
   d) Raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności
   e) Wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF
   f) Stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
   g) Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony
   h) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli
   i) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego (3 linia obrony) jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ.
5. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię SOZ o wynikach oceny.
6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
   a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
   b) zatwierdza Politykę zgodności Banku;

c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Banku.

3. Opis polityki wynagrodzeń, w tym informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Tworogu ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku. Na podstawie Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku i która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka wynagradzania oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci. Zgodnie z ww. Polityką, wynagrodzenia członków Zarządu Banku oraz Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk występujących w Banku.

Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, by odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Wynagrodzenia dla pozostałych pracowników ustalane są w oparciu Regulaminu wynagradzania pracowników. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownikom przyznawana jest premia uznaniowa.

Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, określone zostały w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Tworogu. Polityka ta podlega weryfikacji i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, a raz w roku podlega ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tworogu w ramach odbytych posiedzeń czterokrotnie zajmowała się tematem wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Wynagrodzenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego, za wyjątkiem Rady Nadzorczej, która otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się: nagród okazjonalnych (w tym z okazji Dnia Spółdzielczości), świadczeń przysługujących pracownikowi w okresie czasowej niezdolności do pracy wskutek choroby lub wypadku przy pracy, należności na pokrycie kosztów związanych z podróżą służbową, odpraw emerytalnych lub rentowych, odpraw pośmiertnych przysługujących małżonkowi i innym członkom rodziny.

Pracownik stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności jest wynagradzany w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcia celów wynikających z pełnionych

przez niego funkcji, a jego wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.

Decyzja o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, jednostki/komórki organizacyjnej i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.

Zagregowane dane ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzeń brutto pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Tworogu za rok obrotowy 2025 stosunek (wynagrodzenie zmienne/wynagrodzenie stałe) 23,45%; wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą – nie wystąpiły.

W 2025 roku w Banku nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia. Bank Spółdzielczy w Tworogu nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

W zakresie ustalania systemu wynagrodzeń w odniesieniu do pracowników Banku, w tym członków Zarządu, zastosowanie mają Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą oraz odzwierciedlone w zapisach Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Polityka ta realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. System wynagrodzeń służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym członków Zarządu, poprzez określanie ich wynagrodzeń w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Ze względu na zastosowanie w Banku zasady proporcjonalności określonej w § 29 ust. 2 Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank nie prowadzi polityki dotyczącej składników wynagrodzenia w postaci akcji, opcji na akcje ani odpowiadających im instrumentów w postaci świadczeń niepieniężnych.

4. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez

Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu, Zarządu w zakresie oceny pracowników.

Strategia Banku w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego polega na dążeniu by w organie zarządzającym zasiadały osoby posiadające odpowiednią wiedzę i doświadczenie zawodowe a także przymiotu charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków. W miarę możliwości Bank dąży by wykształcenie i doświadczenia zawodowe członków organu zarządzającego były zróżnicowane, jednak musi ono korespondować z funkcją wykonywaną w Banku.

Zgodnie z dokonaną, kolegialną oraz indywidualną oceną, zarówno Zarząd Banku Spółdzielczego w Tworogu, jak i Rada Nadzorcza spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

IV. Fundusze własne i wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia CRR

	Dostępne fundusze własne (kwoty)	stan na 31.12.2025r	stan na 31.12.2024r
1	Kapitał podstawowy Tier I	20 800	18 130
2	Kapitał Tier I	20 820	18 150
3	Łączny kapitał	20 820	18 150
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	69 258	69 679
Współczynniki kapitałowe			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,03	26,02
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,06	26,05
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,06	26,05
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 (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-

8	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	1,00	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15 279	12 576
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	174 281	148 506
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,95	12,20
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 (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto[1]			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	69 116	59 232
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 884	21 791
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 211	2708
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 673	19 083
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	318,9	310,38

[1] Bank, będąc uczestnikiem SSOZ BPS zwolniony jest z indywidualnego utrzymywania normy wskaźnika LCR i NSFR (dla celów ujawnień dane w pozycjach 15-20 prezentowane są w ujęciu indywidualnym)

Wskaźnik stabilnego finansowania netto[2]			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	155 682	137 199
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	88 342	81 477
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,23	168,39

V. Ujawnienia informacji dotyczących 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. Ryzyko płynności jest definiowane 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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
3) utrzymanie miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Polityce handlowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się m.in. w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza Banku,
2) Zarząd Banku,
3) Główny Księgowy,
4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
5) Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności,
6) pozostali pracownicy Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Rada Nadzorcza Banku nadzoruje procesy zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za organizację i monitorowanie procesu zarządzania płynnością. Prezes Zarządu odpowiada za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności. Główny Księgowy każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za analizowanie, monitorowanie, weryfikację

[2] Jw.

i raportowanie ryzyka płynności odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności systemu identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Pozostali pracownicy zobowiązani do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Istotnym celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym takie jak kredyty hipoteczne i mieszkaniowe. Przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Funkcje skarbowe i funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane. Pomiar i monitorowanie ryzyka płynności odbywa się w Centrali Banku.

Bank Spółdzielczy w Tworogu jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, który w ramach zawartej Umowy realizuje następujące działania m.in. prowadzi rachunki bankowe Banku oraz przeprowadza za ich pośrednictwem rozliczenia pieniężne; przyjmuje lokaty od Banku; pośredniczy w dokonywaniu operacji dewizowych; udziela lokat, pożyczek i kredytów na podstawie zawartych umów; przyjmuje i udziela poręczeń oraz gwarancji; opracowuje i udostępnia ramowe wzorce regulaminów i procedur; wspiera banki zrzeszone w zakresie ograniczania ryzyk w prowadzonej przez nie działalności, itp.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowie Systemu Ochrony.

Bank utrzymuje nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności.

Kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR i płynności długoterminowej NSFR według stanu na dzień 31.12.2025r.

Nazwa	Wartość	Obowiązujący poziom
LCR – nadwyżka aktywów płynnych	47 443	-
LCR	318,91%	100%
NSFR	176,23%	100%

Bank nie posiada oceny ratingowej. W związku z tym Bank nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenie na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.

L.p.	Przedział płynności	Skumulowana luka płynności 31.12.2025	Wskaźniki luki skumulowanej 31.12.2025
1.	do 7 dni	40 119	1,84
2.	do 1 miesiąca	40 309	1,83
3.	do 3 miesięcy	39 918	1,80
4.	do 6 miesięcy	40 683	1,79
5.	do 1 roku	43 487	1,76

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia i będąc uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może korzystać z zabezpieczenia płynności w postaci: możliwości pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego (lokaty, kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym), jak również dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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 przepływów 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 niepłynnych;
9) ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
3) różne terminy wymagalności depozytów,
4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Poza dywersyfikacją źródeł finansowania Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka płynności:

1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
2) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
3) ograniczanie koncentracji wobec udziałowców i klientów powiązanych oraz innych nadmiernych zaangażowań,
4) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia,
5) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania),
6) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
7) systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,

8) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
9) uczestnictwo w SSOZ BPS, które zapewnia w uzasadnionych sytuacjach pomoc płynnościową.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności:

1) Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
2) Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;
3) Depozyty osób wewnętrznych - depozyty bieżące i terminowe członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz pracowników Banku;
4) Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności;
5) Luka płynności - jest zestawieniem niedopasowania terminów płatności (zapadalności i wymagalności) aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, po ich uprzednim urealnieniu; różnica między sumą aktywów zapadających i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych, a sumą pasywów wymagalnych i zobowiązań pozabilansowych udzielonych w danym przedziale czasowym stanowi lukę płynności w danym przedziale; w przypadku, gdy aktywa zapadające przewyższają pasywa wymagalne dla danego przedziału czasowego, występuje luka dodatnia, a zatem występuje nadwyżka środków pieniężnych w danym przedziale, która może być zainwestowana na dłuższe terminy zapadalności; ujemna luka w danym przedziale czasowym oznacza przewagę pasywów wymagalnych nad aktywami zapadającymi, czyli zapotrzebowanie na środki płynne;
6) Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów;
7) Płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
8) Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
9) Płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
10) Płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

11) Bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności.

Obowiązujący w Banku system limitów obejmuje wszystkie istotne obszary występowania ryzyka płynności. Nie stwierdzono przypadków przekroczenia obowiązujących limitów.

Bank w 2025 roku inwestował nadwyżki środków m.in. w depozyty terminowe w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje komunalne oraz obligacje podporządkowane Banku BPS w związku z tym ryzyko płynności rynku nie miało znaczenia w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Celem zarządzania ryzykiem płynności nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie wystąpieniu takiej sytuacji. Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane:

- przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko, poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- przy opracowaniu planów awaryjnych płynności,
- w procesie planowania strategicznego Banku,
- w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe - trwające 1 tydzień,
2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.

Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej:

1) kryzys wewnątrz Banku,
2) kryzys w systemie bankowym,
3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.

W ramach scenariuszy dokonuje się oszacowania w okresie 12 miesięcy od daty dokonania analizy planowanych wpływów i wypływów finansowych – analiza na podstawie informacji o planowanej zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, z wyłączeniem wpływów z tytułu zapadalności środków stanowiących nadwyżkę płynności, a także wyłączeniem realizacji otrzymanych zobowiązań pozabilansowych.

Na podstawie analizy ustala się wielkość niedoboru netto (pozycji płynności netto) i skumulowanego niedoboru netto w danym scenariuszu, a także szacuje się horyzont przeżycia który powinien osiągać co najmniej jeden miesiąc.

Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) testowaniu oraz przeglądowi założeń i uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku. W działaniach określonych w planie awaryjnym uwzględnia się wyniki testów warunków skrajnych, dane historyczne oraz wyniki testowania planu awaryjnego.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. W sytuacji zagrożenia płynności Bank zastosuje następujące działania:

1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
    - pomoc płynnościowa z depozytu obowiązkowego,
    - pomoc płynnościowa z funduszu zabezpieczającego,
    - pozostałe, dostępne dla uczestników SSOZ BPS instrumenty pomocowe określone w Umowie.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring poziomu ryzyka płynności, sporządzane są dzienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku. Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością 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) stopnia przestrzegania limitów.

VI. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

W rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowano informacje o sumach strat brutto w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025 r. w podziale na kategorie zdarzeń

LP	Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto
1	Oszustwo wewnętrzne	0
2	Oszustwo zewnętrzne	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0
6	Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu,	0,6
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	4,5

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową (wskaźnik biznesowy - BI), o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r z późniejszymi zmianami. Wymóg kapitałowy wyniósł 553 tys. zł.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań proceduralnych, organizacyjnych i kontrolnych:

- działania proceduralne obejmują opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, przeprowadzenie szkoleń w zakresie regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania wśród pracowników,
- działania organizacyjne obejmują m.in. odpowiednią struktura organizacyjną Banku, system zastępstw,
- działania kontrolne obejmują samokontrolę oraz kontrolę przetwarzanych i generowanych dokumentów pod kątem ich zgodności z przepisami wewnętrznymi, zewnętrznymi i przyjętymi standardami postępowania.

W rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego w 2025 roku nie zanotowano istotnych zdarzeń Ryzyka Operacyjnego.

VII. Ujawnienia informacji dotyczących zasad ładu wewnętrznego zgodnie z Rekomendacją Z KNF

W zakresie Rekomendacji Z KNF Bank ujawnia informacje dotyczące:

1) 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.

2) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;

1. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym
   Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń i został określony na poziomie 4,5.

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

2. Polityka zarządzania konfliktem interesów

Bank opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktem interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa zasady identyfikacji, monitorowania, raportowania i minimalizowania ryzyka występowania konfliktów interesów.

Konflikt interesów to okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów,

b) Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem,

c) Bankiem a jego akcjonariuszem,

d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
2) politykę kadrowo-personalną, powiązania personalne;
3) udzielanie zamówień, outsourcing;
4) rozpatrywanie reklamacji;
5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
6) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawierania transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa wyżej;
8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Zespół Organizacyjno-Administracyjny prowadzi rejestr konfliktów interesów. W 2025 roku w rejestrze nie odnotowano zdarzeń skutkujących konfliktem interesów. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym konfliktami interesów raportuje informacje na temat konfliktów interesów zarejestrowanych w Banku w kwartalnej analizie zarządzania ryzykiem braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej.

VIII. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tworogu:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku;
- zatwierdza niniejsze „Informacje podlegające ujawnieniom według stanu na 31.12.2025r.”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.