Bank Spółdzielczy w Słupcy

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

Słupca, czerwiec 2026 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Słupcy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.", zwany dalej „Raportem", został przygotowany zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* (z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR", z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF".

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną (SNCI not listed) ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

„Wszystkie pozostałe instytucje objęte rozszerzonym zakresem wprowadzonym przez CRR3 – a mianowicie duże instytucje nienotowane na giełdzie, inne instytucje, małe i niezłożone instytucje (SNCIs) oraz duże jednostki zależne – będą stosować standardy techniczne (ITS) zaproponowane w niniejszym dokumencie konsultacyjnym począwszy od daty odniesienia, tj. 31 grudnia 2026 r. Do tej daty obowiązki informacyjne dotyczące ryzyka związanego z ESG wynikające ze standardów technicznych EBA w ramach filaru 3 nie będą miały zastosowania."

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

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Słupcy", zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko 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 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: https://www.bsslupca.pl

Nota:

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

1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Słupcy z siedzibą w Słupcy, adres: ul. Adama Mickiewicza 2, 62-400 Słupca, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000063713, dla której sądem rejestrowym jest Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 6670003699, REGON 000506018,
2) kod LEI Banku to: 259400V4IU3WTE4SUC27,
3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku 5

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki 5

3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 8

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym 8

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym 9

Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 11

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF 11

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF 12

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF 19

Zarządzanie konfliktami interesów 19

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym 22

7. Opis systemu kontroli wewnętrznej 22

8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe 25

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (…) 29

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Słupcy powstał 24 lipca 1902 roku i po dziś dzień dzięki zaangażowaniu założycieli i kolejnych pokoleń od stu dwudziestu lat wpisuje się w historię regionu słupeckiego.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Słupcy prowadził działalność na terenie województwa wielkopolskiego poprzez sieć 5 oddziałów i 7 punktów kasowych. Placówki Banku zlokalizowane są w:

1. Słupcy:
   1) Centrala Banku - ul. Mickiewicza 2, 62-400 Słupca;
   2) Oddział Słupca - ul. Mickiewicza 2, 62-400 Słupca;
2. Oddział Ostrowite - ul. Słoneczna 3, 62-402 Ostrowite;
3. Oddział Lądek - ul. Pyzderska 11, 62-406 Lądek;
4. Oddział Kleczew - ul. Wodna 2, 62-540 Kleczew;
5. Oddział Zagórów – ul. Pyzderska 7, 62-410 Zagórów;
6. Punkt Kasowy Ciążeń - ul. Plac Zamkowy 19, 62-404 Ciążeń;
7. Punkt Kasowy Budzisław Kościelny - ul. Wilczyńska 1, 62-549 Budzisław Kościelny;
8. Punkt Kasowy w Urzędzie Miasta Słupca - ul. Pułaskiego 21, 62-400 Słupca;
9. Punkt Kasowy przy ul. Traugutta 16 - ul. Traugutta, 62-400 Słupca;
10. Punkt Kasowy w Urzędzie Gminy Słupca - ul. Sienkiewicza 16, 62-400 Słupca;
11. Punkt Kasowy przy ul. Ratajczaka - ul. Ratajczaka 1, 62-400 Słupca;
12. Punkt Kasowy Zagórów - ul. Duży Rynek 5, 62-410 Zagórów.

Misją Banku Spółdzielczego w Słupcy jest świadczenie kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego, jak również podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

Bank Spółdzielczy w Słupcy zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi – jako Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A., od 2015 roku Bank jest także uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB).
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		2025.12.31	**2024.12.31**
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 094 268,00	68 161 922,00
2	Kapitał Tier I	83 094 268,00	68 161 922,00
3	Łączny kapitał	83 094 268,00	68 161 922,00
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	215 195 041,00	245 724 359,00

	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	38,61%	27,74%
5a	Nie dotyczy		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	38,61%	27,74%
6a	Nie dotyczy		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	38,61%	27,74%
7a	Nie dotyczy		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	30,61%	19,74%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	322 023 910,00	298 715 062,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	25,80%	22,82%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131,28	35 705 421,42
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 574 945,17	11 168 958,45
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 814 007,31	2 002 435,69
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 937,86	9 166 522,77
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	382,38%	389,62%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	84 622 475,25	76 105 587,55
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 695 976,84	43 600 104,56
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177,42%	174,53%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanych wskaźników LCR i NSFR.

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

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

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

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

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		2025.12.31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	83 094 268,00
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 094 268,00
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	215 195 041,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	38,61%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38,61%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	322 022 849,00
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	25,80%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	25,80%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	

6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		2025.12.31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 094 268,00
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	0,00
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	83 094 268,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00

13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	83 094 268,00
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0,00
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	83 094 268,00
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 094 268,00
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	215 195 041,00
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	322 022 849,00
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	38,61%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38,61%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	25,80%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	25,80%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	26,61%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
		1	2	n	
		(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	{M 06.00, c0020 ¦ (c0010 = 1)}	{M 06.00, c0020 ¦ (c0010 = 2)}		
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	83 094 268,00			83 094 268,00
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata				
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat				
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat				
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych				
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	83 094 268,00			83 094 268,00

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 435,70 PLN brutto i 435,70 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły wprowadzania do systemu, wykonywania, rozliczania i obsługi transakcji.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	**Kategoria szczegółowa**	**Straty brutto***	**Straty netto****
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-

	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	435,70	435,70
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		435,70	435,70

**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*

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

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

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

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

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można

przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Słupcy jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia"), która jest umocowania do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

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

1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
    a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
    b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
    c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
    d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
    e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
    f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
    g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
    h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
    i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
    j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
    k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
    a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
    b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
    c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
    d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
    e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
    f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
    g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
   a) *Komórka zarządzania „wolnymi środkami"* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
   b) *Oddziały/Punkty kasowe 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 obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem

finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

1) brak obciążeń;
2) wysoka jakość kredytowa;
3) łatwa zbywalność;
4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku (w tys. zł).

Pozycja	**2025 ROK**	
	do 7 dni	**do 30 dni**
Poziom bufora płynności	205 959,43	263 374,82
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	619 070,75	619 070,75
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	413 111,31	355 695,93

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

Pozycja	**2025 ROK**
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	16 748,91
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	5 457,42
Bony pieniężne NBP	0,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	101 828,78
Lokaty w Banku Zrzeszającym	444 310,37
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	65 904,41

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo

od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	**2025 ROK**	
	Obowiązujący limit	**Wartość**
LCR - zagregowany	100,00%	382,38%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,42%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Miara - limity wewnętrzne	**2025 ROK**	
	Obowiązujący limit	**Wartość**
LCR - indywidualny	80,00%	573,76%
NSFR - indywidualny	80,00%	213,83%

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;

Dane w tys. zł na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

2025 ROK	**do 1 m-ca**	**> 1 m-c <= 3 m-ce**	**> 3 m-ce <= 6 m-cy**	**> 6 m-cy <= 1 rok**	**> 1 rok <= 2 lata**	**> 2 lata <= 5 lat**	**> 5 lat**
Luka płynności urealniona	83 824,91	106 617,68	126 933,74	-2 831,86	-49 822,87	44 750,24	-300 715,66
Luka płynności skumulowana	130 896,15	190 442,59	317 376,32	314 544,47	-305 788,29	-255 965,42	-683 411,22

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość (w tys. zł) dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	**Kwota**	**Warunki dostępu**
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	97 168,48	w sytuacji awaryjnej (2 dni)
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	553 295,08	w sytuacji awaryjnej (2 dni)
kredyt refinansowy z NBP	0,00	20 dni

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
2) różne terminy wymagalności depozytów;
3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością: miesięczną Członkowi Zarządu, kwartalną Zarządowi Banku, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

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. 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

Obowiązująca w Banku „Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Słupcy", określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank.

Celem Polityki jest niedopuszczenie do sytuacji, w której doszłoby do naruszenia interesów klientów korzystających z usług świadczonych przez Bank.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

1) **pierwszy etap** - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta;
2) **drugi etap** - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia usług przez Bank na rzecz klienta od jego świadomej decyzji.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów.
Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

1) Bankiem a klientem;
2) osobą powiązaną a klientem;
3) klientami Banku;
4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Zarządzanie konfliktami interesów

1. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich Stanowisku ds. Zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Przed zawarciem umowy o świadczenie usług, jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację,

wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacji zawartych w rejestrach banku), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem, a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.

3. Każda zgłoszona sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
   1) wyeliminowania konfliktu interesów;
   2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
4. Stanowisko ds. Zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów, obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na osobach kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
5. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Stanowisko ds. Zgodności prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów oraz rejestr rzeczywistych konfliktów interesów.
6. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, oraz niezwłocznie informuje o tym Stanowisko ds. Zgodności. Osoba kierująca komórką/jednostką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
7. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy osobami kierującymi komórką/jednostką organizacyjna w Banku, o których mowa w ust. 6, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
8. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz Stanowisku ds. Zgodności.
9. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz Stanowisku ds. Zgodności.
10. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6, w zależności od rodzaju świadczonej usługi bankowej, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, osoby poinformowane o zidentyfikowanym przypadku przedstawiają zgodnie z kompetencjami uzasadnioną propozycję dalszego postępowania, w wyniku której może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
    1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwania klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
    2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;

3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług, od wynagrodzenia osiąganego przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem usług przez Bank;
5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynnością, jeżeli jest on konieczny;
6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
7) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług, z którymi wiąże się konflikt interesów.

11. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy osoby kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania czynności w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
12. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

13. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta pisemną zgodę na zawarcie takiej umowy, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
14. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
15. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
    1) konieczne jest uzyskanie pisemnej zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank;
    2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
16. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje Zarząd Banku/Rada Nadzorcza.

17. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie, w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy uzyskać opinię prawną.
18. Stanowisko ds. Zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
19. W rejestrze potencjalnych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych potencjalnych konfliktach interesów.
20. W rejestrze rzeczywistych konfliktów interesów zamieszczane są informacje o zidentyfikowanych rzeczywistych konfliktach interesów.
21. Stanowisko ds. Zgodności jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
22. Stanowisko ds. Zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

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

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Słupcy”.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 4:1

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2025

Na datę 31 grudnia 2025 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4:1

7. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności,

z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników), przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II linii obrony ,przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach (*komórki II linii obrony niezaangażowane w dany proces mogą przeprowadzać niezależne testy przestrzegania mechanizmów kontrolnych w tym procesie przez inną komórkę II linii obrony)*

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu SSO SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony oraz monitorowanie pionowe procesów, których źródła ryzyka znajdują się na pierwszej linii przez drugą linię obrony odpowiada Komórska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz inni wyznaczeni pracownicy pełniący funkcję w II linii obrony.

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

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

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

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

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu SSO SGB przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w bieżącej pracy, w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągania każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słupcy złożyli arkusze informacyjne uwzględniające dane personalne, wiedzę, umiejętności, doświadczenie, reputację, uczciwość, etyczność, niezależność, niezależność osądu i bycie niezależnym, poświęcanie wystarczającej ilości czasu przez członka Rady Nadzorczej.

Na podstawie powyższych informacji ustalono, iż Członkowie Rady Nadzorczej wnoszą twórczy wkład osobisty w działalność Rady Nadzorczej, posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji Członka Rady Nadzorczej oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym.

Aktywnie angażują się w swoją funkcję oraz posiadają odpowiednie umiejętności i kompetencje aby skutecznie i krytycznie oceniać oraz kwestionować decyzje proponowane przez Zarząd skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, w tym nie ulega ograniczającemu naciskowi innych członków Rady Nadzorczej lub Zarządu w głoszeniu bezstronnych opinii i sądów.

Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z Bankiem lub jego zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną ocenę sytuacji Banku lub jego Zarządu, lub ograniczyłyby zdolność członka do podejmowania decyzji w sposób niezależny, w tym nie posiadają żadnych osobistych lub zawodowych powiązań z kluczowymi klientami Banku bądź firmami świadczącymi usługi dla Banku.

Legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny.

Nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji wykonawczych czy też politycznych; nie pełną równolegle innych funkcji w podmiotach finansowych lub niefinansowych oraz organizacjach, które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych, są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb Banku.

Oceniani Członkowie Rady Nadzorczej są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

W wyniku oceny złożonych oświadczeń uznaje się, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych a jego reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości Członków Zarządu wskazała wnioski :

1. Na podstawie złożonego oświadczenia oraz przeprowadzonej rozmowy pozytywnie ocenia się odpowiedniość Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy.
2. Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji i związanych z tym obowiązków oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku.
3. Członkowie Zarządu są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze pracy wg potrzeb, gdyż nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji dyrektorskich czy też politycznych, nie pełną równolegle funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w Banku Zrzeszającym jak i w Spółdzielczym Systemie Ochrony.
4. Wiedzę, umiejętności i doświadczenie Członków Zarządu potwierdzono na podstawie posiadanego wykształcenia, pracy zawodowej w Banku na stanowiskach operacyjnych i kierowniczych jak i w Zarządzie oraz w wyniku odbytych szkoleń.
5. Reputację, uczciwość, etyczność potwierdzono na podstawie oświadczeń o braku skazania za przestępstwa w postępowaniu cywilnym lub karnym, o braku postępowań administracyjnych, karnych i egzekucyjnych, o braku skarg na działalność jako członka Zarządu Banku, o braku negatywnych publikacji w prasie lokalnej lub krajowej, o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku.
6. Niezależność osądu i bycie niezależnym potwierdzono na podstawie oświadczeń gdzie oświadczyli, że potrafią kierować zespołami pracowników w sposób bezkonfliktowy, że są w stanie wydawać własne, obiektywne i niezależne decyzje, że mają odwagę, aby w sposób skuteczny oceniać i kwestionować decyzje proponowane przez innych członków organu zarządzającego, że nie mają jakichkolwiek powiązań z firmami świadczącymi usługi dla Banku, że nie występują jakiekolwiek potencjalne konflikty interesu.
7. Poświęcenie wystarczającej ilości czasu potwierdzono oświadczeniami o braku obciążenia jakimikolwiek funkcjami dyrektorskimi, czy też politycznymi oraz o braku bycia członkiem w organach Banku: Uczestnika Systemu Ochrony jak i Banku Zrzeszającego oraz w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia 575/2013.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słupcy, oceniła kwalifikacje Członków Zarządu w aspekcie przypisanych kompetencji decyzyjnych i nadzorczych uwzględniających wielkość i profil ryzyka rodzaj działalności Banku, a także zapewniających skuteczne zarządzanie bankiem w tym prowadzenie działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, jak również tego czy Członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a także czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Uwzględniając powyższe założenia w oparciu o przedstawione przez Członków Zarządu dokumenty oraz po uwzględnieniu ich dotychczasowych doświadczeń w pełnieniu funkcji członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy**,** Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słupcy doszła do przekonania, iż wszystkie wymienione

wyżej kryteria zostały spełnione w stopniu umożliwiającym pełnienie obowiązków i uprawnień przypisanych osobie pełniącej funkcję kierowniczą w Banku.

Rada Nadzorcza ustaliła, iż nie zachodzą żadne czynniki mogące:

1. poddawać w wątpliwość dawanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków: albowiem Członkowie Zarządu nie byli ścigani ani skazywani za czyn zabroniony na mocy przepisów kodeksu karnego, przepisów dotyczących działalności finansowej, w tym obrotu instrumentami finansowymi, działalności bankowej, ubezpieczeniowej czy w zakresie usług płatniczych, przepisów dotyczących prania pieniędzy, przepisów podatkowych, przepisów dotyczących spółek, przepisów dotyczących upadłości lub przepisów dotyczących ochrony konkurencji i konsumentów;
2. poddawać w wątpliwość postępowania Członków Zarządu w relacjach biznesowych, a w szczególności brak jest podstaw do formułowania wobec nich zarzutu o braku transparentności, otwartości i woli współpracy w relacjach z władzami nadzorczymi lub regulacyjnymi;
3. nie zachodzą żadne czynniki mogące poddawać w wątpliwość przeszłą lub obecną działalność biznesową oraz finansową Członków Zarządu, albowiem Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy nie są wpisani na listę nierzetelnych dłużników, nie zgłaszali wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, nie toczą się wobec nich postępowania cywilne, administracyjne lub karne i brak jest innych okoliczności mogących negatywnie rzutować na ich działalność biznesową lub sytuację finansową.

Ponadto Członkowie Zarządu posiadają kompetencje teoretyczne i praktyczne związane z: rynkami finansowymi, planowaniem strategicznym w tym zrozumieniem zagadnień związanych z strategią biznesową Banku i ich realizacją, zarządzaniem ryzykiem (identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą i monitorowaniem oraz raportowaniem o ryzyku) w odniesieniu do głównych rodzajów ryzyka w działalności banku, oceną skuteczności rozwiązań dotyczących organizacji, ładu wewnętrznego, systemu zarządzania, nadzoru i kontroli w Banku, interpretacją danych finansowych banku, identyfikacją na podstawie tych informacji podstawowych problemów oraz odpowiednich mechanizmów i środków zaradczych, jak również posiadają odpowiednie praktyczne doświadczenie zawodowe wynikające z zajmowania stanowiska kierowniczego przez wystarczająco długi okres.

W ocenie Rady Nadzorczej, z racji pełnionej dotychczas funkcji Członkowie Zarządu posiadają umiejętności strategiczne, w szczególności w ramach zarządzanego przez nich obszaru rozwijają realistyczne wizje dotyczące przyszłego rozwoju, co przekłada się na prawidłową analizę ryzyka na jakie narażony jest Bank i podjęcie właściwych kroków, aby je kontrolować i zminimalizować.

Wyrażane przez Członków Zarządu opinie czy sądy, poprzedzone są każdorazowo gruntowną oceną sytuacji z uwzględnieniem interesów zarówno Banku, jak i Klienta, co świadczy o tym, iż Członkowie Zarządu cechują się znacznym poczuciem odpowiedzialności, za swoje działania, zachowując przy tym obiektywizm i właściwy krytycyzm.

W toku dotychczasowych kontaktów zawodowych z Członkami Zarządu, Rada Nadzorcza wielokrotnie utwierdzała się w przekonaniu, że Członkowie Zarządu identyfikują się z Bankiem i są w jego działania aktywnie zaangażowani. Są dobrze poinformowani w zakresie rynku lokalnego, otoczenia ekonomicznego i społecznego Banku. Niezwykle cenna z punktu widzenia Rady Nadzorczej jest umiejętność polegająca na dokonywaniu szybkiej i z reguły trafnej oceny informacji i różnych sposobów działania, jak również rozpoznawaniu zachodzących w praktyce bankowej mechanizmów, co w połączeniu z wiedzą merytoryczną

i zastosowaniem zasad logiki, pozwala na rozwiązywanie kluczowych problemów także i z innych zakresów aniżeli zadania realizowane w jej pionie organizacyjnym.

W swojej codziennej pracy zawodowej Członkowie Zarządu są skoncentrowani na zapewnieniu adekwatnej jakości świadczonych przez Bank usług, a w sytuacji, w której wprowadzenie do obrotu usługi wiązałoby się z nieadekwatnymi do rezultatów nakładami dla Banku bądź też w sytuacji, w której niemożliwe jest zmierzenie związanego z tym ryzyka odmawiają wyrażenia zgody na wprowadzenie tych usług do obrotu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słupcy, niejednokrotnie w praktyce obserwowała, iż Członkowie Zarządu zachowują się zgodnie z głoszonymi przez siebie wartościami i przekonaniami oraz otwarcie głoszą swoje zamiary, pomysły i odczucia, ponadto nawet w najbardziej złożonych i stresogennych sytuacjach potrafią działać logicznie i wykazują się dużą odpornością na stres. Decyzje podejmują terminowo, na podstawie pełnych informacji, bez zbędnego odwlekania w czasie ostatecznego momentu podjęcia decyzji. Członkowie Zarządu posiadają również zdolności przywódcze, które na co dzień wykorzystują w pracy zawodowej – motywując i zachęcając zatrudnionych pracowników do pracy zespołowej i stałego podnoszenia kwalifikacji.

Na podstawie przedłożonych informacji oraz przeprowadzonych przez Radę Nadzorczą rozmów z Członkami Zarządu Rada Nadzorcza ustaliła, iż posiadają oni wysoko rozwinięte umiejętności komunikacyjne oraz negocjacyjne, potrafią wpływać na opinie innych wykorzystując autorytet oraz siłę przekonywania, co sprawia, iż potrafią funkcjonować zarówno grupowo jak i indywidualnie.

W ocenie Rady Nadzorczej Członkowie Zarządu, są uczciwi i praworządni, posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzonych funkcji i związanych z tym obowiązków, są osobami znanymi szanowanymi w środowisku lokalnym, zaś ich reputacja korzystnie wpływa na wizerunek Banku. Postępowanie w życiu osobistym i zawodowym nie daje podstaw do formułowania wątpliwości co do zdolności zapewnienia ostrożnego i stabilnego prowadzenia spraw Banku.

Predyspozycje indywidualne Członków Zarządu gwarantują dokonywanie własnych, obiektywnych, merytorycznie uzasadnionych ocen i podejmowania decyzji zgodnych z tymi ocenami. Członkowie Zarządu dają rękojmię prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny przy poszanowaniu zasady niezależności osądu oraz aktywnego wykonywania funkcji Członka Zarządu.

Na podstawie przedłożonych przez Członków Zarządu arkuszy informacyjnych oraz przeprowadzonych przez Radę Nadzorczą rozmów Rada Nadzorcza ustaliła, iż Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionych funkcji i związanych z tym obowiązków, co w konsekwencji przesądziło iż pozytywnie oceniła odpowiedniość Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy..

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Słupcy:

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 Słupcy.

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
24.06.2026	Elżbieta Wolnicka	Prezes Zarządu	
24.06.2026	Agnieszka Nachowiak	Wiceprezes Zarządu	
24.06.2026	Paweł Majewski	Wiceprezes Zarządu	