

**UCHWAŁA NR 28/2026**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białymstoku**  
**z dnia 1 czerwca 2026 roku**

**w sprawie zatwierdzenia Raportu „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.”**

Na podstawie §27 ust.2 pkt 24 i pkt 27 Statutu Banku Spółdzielczego w Białymstoku:

**§ 1**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białymstoku zatwierdza Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r.,” przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 19/A/2026 z dnia 29.05.2026 r.

**§ 2**

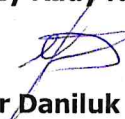
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Sekretarz Rady Nadzorczej**



**Karol Malinowski**

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**



**Piotr Daniluk**

**Uchwała Nr 19/A/2026**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Białymstoku**

**z dnia 29 maja 2026 roku**

**w sprawie zatwierdzenia Raportu „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025r.”**

**§ 1**

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Białymstoku zatwierdza Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025r”, stanowiący załącznik do niniejszej Uchwały.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Białymstoku potwierdza, że ujawnia informacje wymagane przepisami określonymi w „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku”, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
3. Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025r.” podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Białymstoku na najbliższym posiedzeniu.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Białymstoku**





**Ujawnienie informacji  
dotyczących adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji  
Banku Spółdzielczego w Białymstoku**

---

**podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku**

## Wprowadzenie

1. Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.
4. Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Białymstoku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.
5. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
6. 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.
7. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.bs.bialystok.pl> w zakładce „O Banku” w sekcji „Polityka Ładu Korporacyjnego”.
8. Sprawozdanie finansowe Banku wraz opinią biegłego rewidenta/sprawozdaniem z badania sprawozdania finansowego, uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, uchwałą o podziale zysku oraz sprawozdaniem z działalności (zawierającym informacje o stopie zwrotu z aktywów oraz informację o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe), Bank publikuje w formie elektronicznej w repozytorium dokumentów finansowych prowadzonym przez KRS pod adresem <https://ekrs.ms.gov.pl/>.

## Nota

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Białymstoku;
- 2) kod LEI Banku to: 259400G31J7HX5OS9Z94;
- 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 działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – informacje o obszarze działalności określono w sekcji „Ogólne informacje o Banku”;
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
- 7) wg stanu na 31.12.2025r.:
  - a) w Banku nie występowały pozycje zaliczane do portfela handlowego;
  - b) Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne; w 2025r Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów;
  - c) stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wyniosła 1,89%;
  - d) Bank nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe i nie był stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 w/w ustawy; w 2025 roku Bank nie zawierał tego typu umów.

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	13
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	14
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	19
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	25
Zarządzanie konfliktami interesów .....	25
Polityka wynagrodzeń i maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....	29
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	31
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	36
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białymstoku .....	38

## 1. Ogólne informacje o Banku

### Podstawowe informacje.

1. Bank Spółdzielczy w Białymstoku prowadzi działalność gospodarczą od 1945 roku. Bank działa w oparciu o Prawo Spółdzielcze, Prawo Bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statut Banku. Swoją działalność opiera wyłącznie na polskim, lokalnym kapitale.
2. W prowadzonej działalności stosuje zasady ładu korporacyjnego i kodeks etyki bankowej. Obowiązujące w Banku zasady wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o ich przestrzeganiu oraz informacją o wynikach dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny ich stosowania w Banku, są dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.bs.bialystok.pl> w zakładce „O Banku” w sekcji „Polityka ładu Korporacyjnego”.
3. Bank Spółdzielczy w Białymstoku jest bankiem uniwersalnym, oferującym pełną gamę produktów i usług bankowych – produkty depozytowe i kredytowe, również w walucie wymiennej, usługi bankowości elektronicznej i mobilnej oraz rozliczenia pieniężne. Główny profil działalności to obsługa małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.
4. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej w Poznaniu i jest jednym z największych banków w Zrzeszeniu. Według stanu na 31.12.2025r na 174 banki spółdzielczych, pod względem sumy bilansowej, Bank zajmował 8 miejsce. Bank jest też uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego Uczestników. Z uczestnictwa w SSO SGB 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 SSO SGB oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą SSO SGB.
5. Środki zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Białymstoku objęte są polskim systemem gwarancyjnym i chronione są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
6. Bank, zgodnie ze Statutem, prowadzi działalność na obszarze województwa podlaskiego poprzez sieć dobrze wyposażonych, nowoczesnych placówek – Oddziałów i Filii. Pracę jednostek sprzedażowych kompleksowo zabezpiecza Centrala Banku.
7. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, obejmującej niżej wymienione jednostki:
  - 1) Centrala - 15-435 Białystok, ul. Ludwika Zamenhofska 4,
  - 2) Filia Nr 1 - 15-843 Białystok, ul. Świętokrzyska 5 lok. 1,
  - 3) Filia Nr 2 - 15-814 Białystok, ul. gen. J. Hallera 10 lok. 39,
  - 4) Filia Nr 3 - 15-297 Białystok, ul. Żelazna 9 lok. 10,
  - 5) Filia Nr 4 - 15-694 Białystok, Fasty Szosa Knyszyńska 17,

- 6) Filia Nr 5 - 15-664 Białystok, ul. Wrocławska 49B lok. 2,
- 7) I/Oddział w Białymstoku - 15-435 Białystok, ul. Ludwika Zamenhofa 4,
- 8) II/Oddział w Białymstoku - 15-435 Białystok, ul. Ludwika Zamenhofa 4,
- 9) Oddział w Choroszczu - 16-070 Choroszcz, Rynek 11 Listopada 9,
- 10) Oddział w Dobrzyniewie Dużym - 16-002 Dobrzyniewo Duże, ul. Białostocka 6,
- 11) Oddział w Gródku - 16-040 Gródek, ul. A.G. Chodkiewiczów 9,
- 12) Oddział w Krynkach - 16-120 Krynki, ul. Garbarska 3,
- 13) Oddział w Michałowie - 16-050 Michałowo, ul. Białostocka 26,
- 14) Oddział w Supraślu - 16-030 Supraśl, ul. Piłsudskiego 5,
- 15) Oddział w Tykocinie - 16-080 Tykocin, ul. Złota 18,
- 16) Oddział w Zaściankach - 15-521 Białystok, Szosa Baranowicka 39/2.

8. Wytyczone cele Banku realizowane są przez profesjonalny zespół pracowników. Na dzień 31.12.2025r Bank zatrudniał 154 osoby (149,2 osoby w przeliczeniu na pełne etaty).

<b>Siedziba Banku:</b>	<b>ul. Ludwika Zamenhofa 4, 15-435 Białystok</b>
<b>Forma prawna:</b>	Spółdzielnia
<b>Zrzeszenie:</b>	Spółdzielcza Grupa Bankowa S.A. w Poznaniu
<b>System Ochrony:</b>	Spółdzielczy System Ochrony SGB
<b>REGON:</b>	000493563
<b>NIP:</b>	542-030-51-40
<b>KRS:</b>	Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy, Nr KRS 0000009704

### Podstawowe informacje o systemie zarządzania, w tym systemie zarządzania ryzykiem.

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzania procesów, o których mowa powyżej, realizowane są zadania związane z analizą podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
  - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
  - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
  - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
  - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
  - 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, którego trzon stanowią opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem w Banku jest utrzymanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności handlowej w warunkach zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.

3. System zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy SSO SGB, a także przepisy wewnętrzne i wytyczne zawarte we wzorcowych procedurach wydawanych przez Spółdzielnię zarządzającą SSO SGB.
4. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o Strategię zarządzania ryzykiem, zgodną z założeniami Strategii działania Banku, uchwalonymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą. Uszczegółowieniem postanowień Strategii zarządzania ryzykiem są powiązane z nią pisemne regulacje wewnętrzne, określające szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka występującego w działalności Banku.
5. Strategie oraz powiązane z nimi regulacje szczegółowe (polityki, zasady, instrukcje, itp.) zawierają cele w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz wielkości definiujące tzw. „apetyt na ryzyko”, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Dokumenty te podlegają okresowemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, pod względem ich dostosowania do aktualnych przepisów prawa, zmian skali działalności Banku, zmian organizacyjnych oraz wydanych zaleceń pokontrolnych.
6. Bank zarządza rodzajami ryzyka, które uznaje za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami. Zasady zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowane są w oparciu o wytyczne SSO SGB. Na system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka składa się:
  - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
  - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
  - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
  - 4) system informacji zarządczej;
  - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
7. Wg stanu na dzień 31.12.2025r. do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zaliczał:
  - 1) ryzyko kredytowe;
  - 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
  - 3) ryzyko walutowe;
  - 4) ryzyko koncentracji;
  - 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;
  - 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
  - 7) ryzyko kapitałowe;
  - 8) ryzyko braku zgodności.Dla w/w katalogu ryzyk istotnych opracowane zostały szczegółowe pisemne zasady zarządzania, w tym w zakresie wyznaczania kapitału wewnętrznego.
8. Bank zarządza ryzykiem braku reputacji w ramach innych rodzajów ryzyka uznanych jako istotne, w tym zwłaszcza w ramach ryzyka płynności oraz braku zgodności.

9. Ryzyko wyniku finansowego, ryzyko ESG oraz ryzyko geopolityczne materializują się poprzez tradycyjne kategorie ryzyk finansowych i Bank nie rozpatruje ich jako samoistne i odrębne kategorie ryzyka w ramach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.
10. Stosowane przez Bank metody identyfikacji i pomiaru ryzyka dostosowane są do profilu, skali i złożoności podejmowanego w związku z prowadzoną działalnością ryzyka. Pomiar oraz monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Stosowane narzędzia (metody i modele) pomiaru dostosowane są do profilu, skali i złożoności ryzyka i podlegają okresowym przeglądom.
11. W ramach pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest oszacowanie poziomu ryzyka w przypadku wystąpienia założonych scenariuszy szokowych. Przyjęte założenia oraz wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo opisywane, analizowane oraz systematycznie raportowane Kierownictwu Banku. Rezultaty przeprowadzanych testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez: uwzględnianie ich przy podejmowaniu działań ograniczających ryzyko, ocenie adekwatności systemu limitów ostrożnościowych, szacowaniu kapitału wewnętrznego, opracowywaniu planów awaryjnych.
12. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach scenariuszy określonych w zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego Grupowym Planie Naprawy. Założone tam scenariusze zakładają wystąpienie niekorzystnych symptomów o charakterze systemowym (kryzys makroekonomiczny) oraz o charakterze indywidualnym (dotyczących poszczególnych banków będących uczestnikami SSO SGB). Dla każdego z analizowanych scenariuszy Spółdzielnia określa ich wpływ na poziom realizacji wskaźników charakteryzujących obszary krytyczne, tj. płynność, rentowność oraz wypłacalność. O wynikach testów informowane jest Kierownictwo Banku.
13. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem jest funkcjonujący w Banku system limitów ostrożnościowych, uwzględniający normy określone w przepisach prawa, regulacjach nadzorczych, a także wytycznych SSO SGB. Zatwierdzone przez Zarząd limity ostrożnościowe są adekwatne do skali i złożoności prowadzonej działalności i ograniczają skutecznie poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Przyjęte limity odzwierciedlają także poziom tzw. „apetytu na ryzyko”.
14. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają zasady ustalania poziomu limitów oraz monitorowania stopnia ich wykorzystania. Wskazują one również tryb postępowania w przypadku ich przekroczenia.
15. System przepływu informacji i raportowania w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku określającą zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej (dalej „SIZ”).

Odbiorcami informacji są w szczególności: Rada Nadzorcza i Zarząd oraz Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa Teleinformatycznego.

16. SIZ dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji i wniosków dla Rady Nadzorczej i Zarządu;
- 6) bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności.

17. Sprawozdawanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach jego profilu. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań zarządczych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

18. Podstawowym kryterium uwzględnianym przy ustalaniu zakresu objętego obligatoryjnym raportowaniem jest istotność potencjalnego wpływu danego obszaru na bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności oraz realizację założonych celów i kierunków rozwoju. Uwzględniane są również wymogi zewnętrzne (np. rekomendacje nadzorcze) określające zakres oraz częstotliwość raportowania poszczególnych obszarów ryzyka. Obligatoryjnym raportowaniem objęte są wszystkie ryzyka istotne.

19. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system zarządzania jakością danych oraz system kontroli wewnętrznej.

20. Sporządzane raporty zarządcze są wystandardyzowane i powtarzalne (w obszarze struktury i zakresu danych), co ułatwia porównywalność danych oraz analizę/ocenę profilu ryzyka i skutków podejmowanych decyzji w perspektywie długoterminowej.

21. Raporty zarządcze z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

22. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

- 1) na pierwszy poziom - składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w toku prowadzonej działalności operacyjnej;
- 2) na drugi poziom - składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem

na pierwszym poziomie. W ramach drugiej linii obrony działa również komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej, wyodrębniona w ramach Zespołu ds. Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Ochrony Danych, która koordynuje funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej i w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą procedury wykonuje czynności związane z kontrolą wewnętrzną instytucjonalną, w ramach których, ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem i wdrożonych mechanizmów kontrolnych oraz przestrzeganie obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem. Kontrole przeprowadzone są na podstawie zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą planów kontroli i obejmują wszystkie jednostki organizacyjne i obszary działalności Banku.

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

23. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku. Jednostki/komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

24. Jednostki/komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

25. W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- 1) Komitet Kredytowy - uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie opiniowania transakcji kredytowych, zgodnie z obowiązującym w Banku schematem kompetencji decyzyjnych;
- 2) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa Teleinformatycznego pełni funkcje doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze:
  - a) zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym ryzykiem modeli);
  - b) zarządzania bezpieczeństwem informacji (w tym danych osobowych) i środowiska teleinformatycznego, w tym ryzykiem ICT);
  - c) zarządzania bezpieczeństwem usług płatniczych, w tym usług płatności internetowych;
  - d) zarządzania bezpieczeństwem fizyczno-środowiskowym;
  - e) zarządzania procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT);
  - f) zarządzania ciągłością działania i postępowaniem w sytuacji awaryjnej.

Zgodnie z regulaminem jego posiedzenia odbywają się z częstotliwością minimum kwartalną oraz doraźnie w miarę pojawiających się potrzeb.

Zatwierdzone przez kierownictwo Banku procedury wewnętrzne regulują szczegółowo organizację pracy Komitetów, w tym częstotliwość ich posiedzeń, a także zakres przedmiotowy ich pracy.

26. Dodatkowo, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który w oparciu o zatwierdzany przez Radę Nadzorczą plan posiedzeń, realizuje zadania przewidziane w art. 130 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w szczególności:

- 1) monitorowanie:
  - a) procesu sprawozdawczości finansowej;
  - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku;
- 2) kontrolowanie i monitorowanie oraz ocena niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej;
- 3) opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji wyboru firmy audytorskiej;
- 4) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

27. Swoje zadania Komitet Audytu realizuje głównie poprzez:

- 1) analizę przedstawianych przez Zarząd informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości;
- 2) analizę, wspólnie z Zarządem i audytorami zewnętrznymi, rocznego sprawozdania finansowego oraz wyników badania tego sprawozdania;
- 3) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zbadanego przez audytora rocznego sprawozdania finansowego;
- 4) ocenę przynajmniej raz w roku systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w obszarze ryzyka braku zgodności, dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej.

28. Uwzględniając proporcjonalność wynikającą ze skali i złożoności prowadzonej działalności, Bank nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

29. Organizacja i ukształtowana struktura organizacyjna Banku:

- 1) umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania, a wprowadzane w niej zmiany są zaplanowane i uzasadnione koniecznością zapewnienia spójności z obowiązującymi przepisami i przyjętymi w zakresie zarządzania ryzykiem założeniami;
- 2) zapewnia rozdzielenie odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy

uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Schemat struktury organizacyjnej Banku dostępny jest na stronie internetowej Banku.

- 3) zapewnia, że pracownicy Banku na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem.
30. W Banku funkcjonuje zintegrowana, obejmująca całość działalności Banku kultura ryzyka oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
31. Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu działania Banku, w celu określenia i uświadomienia ich obowiązków w zakresie podejmowania ryzyka i zarządzania nim.
32. Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu ryzykiem.
33. Kultura ryzyka obejmuje w szczególności znajomość i zrozumienie podstawowych wartości Banku przez pracowników na wszystkich szczeblach, a także świadomość odpowiedzialności za swoje działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka, a także dostosowywanie tych zachowań do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych celów.
34. Zarząd Banku wdraża standardy etyczne i zawodowe, które mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank, w szczególności ryzyka operacyjnego i utraty reputacji, które mogą wywierać znaczący niekorzystny wpływ na rentowność i stabilność Banku w wyniku kar pieniężnych, kosztów postępowań sądowych, ograniczeń nałożonych przez właściwe organy, innych konsekwencji finansowych i karnych, a także utraty wartości marki i zaufania konsumentów, a także dokłada wszelkich starań by były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.
35. Bank monitoruje zgodność z przyjętymi standardami postępowania oraz zapewnia ich przestrzeganie i świadomość poprzez wprowadzenie udokumentowanej polityki przestrzegania standardów etycznych i zawodowych określającej, które działania i standardy postępowania są pożądane, a które nieakceptowane, jak również zapewnienie odpowiednich szkoleń pracowników z tego zakresu.
36. Zarząd dokonuje okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej w Banku i otoczenia Banku, a jej wyniki raportuje Radzie Nadzorczej.
37. W prowadzonej działalności Bank podejmuje działania mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, zarządzania nimi i ich minimalizacji oraz zapobiegania im. Politykę Banku w zakresie zarządzania konfliktem interesów opisano w części dotyczącej ujawnień informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

(0,00 tys. zł, %)

Kategoria		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	132 030,95	108 807,94
2	Kapitał Tier I	132 030,95	108 807,94
3	Łączny kapitał	137 530,95	114 807,94
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	720 563,37	636 362,68
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,32%	17,10%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,32%	17,10%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,09%	18,04%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,61%	10,04%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 193 096,14	954 226,64
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,07%	11,40%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	nd	nd
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	nd	nd
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	nd	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	nd	nd
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131,28	35 705 421,42
EU-16a	Wpływy 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	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 937,86	9 166 522,77
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	382,38%	389,62%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
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%

Ilościowe dane pieniężne zaprezentowane w Tabeli EU KM1 podane zostały w tys. PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Bank posiada poziom funduszy własnych pozwalający na prowadzenie bezpiecznej działalności i utrzymanie współczynników kapitałowych na wymaganym przez Nadzorcę poziomie, co jest rezultatem prowadzenia systematycznej, konsekwentnej i długofalowej polityki w zakresie budowy kapitałów na przestrzeni wielu lat. W 2025 roku kapitały Banku wzrosły o 19,79%, natomiast łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 13,23%. W konsekwencji łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 19,09% (wzrost o 1,05 p.p. r/r) przy wymaganym minimum na poziomie 11,50%. Główny wzrost kapitałów pozostaje wypracowywany przez Bank zysk.

Wartości wskazane w pozycjach od 15 do 20 prezentują dane dotyczące wskaźnika pokrycia aktywów netto i wskaźnika stabilnego finansowania w ujęciu zagregowanym wszystkich Uczestników SSO SGB. 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. Niemniej jednak dla celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Banku oraz monitorowania wypełniania określonych na poziomie SSO SGB wymogów w zakresie pozycji płynnościowej, Bank wylicza i monitoruje indywidualne wartości wskaźników LCR i NSFR. Informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31.12.2025r. zawarto w części „Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.

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

1. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne; w ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko:
  - 1) modeli – rozumiane jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli;
  - 2) prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) – rozumiane jako rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść Bank w wyniku umyślnego uchybienia lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych;
  - 3) ICT – ryzyko straty związanej z dającą się racjonalnie określić okolicznością w odniesieniu do wykorzystania sieci i systemów informatycznych, która w przypadku urzeczywistnienia się mogłaby zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnych narzędzi lub procesów wykorzystujących technologię, operacji i procesów lub świadczenia usług, poprzez wywołanie niekorzystnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym;
  - 4) prawne – związane z ryzykiem poniesienia strat na skutek zbyt późnego lub błędnego opracowania lub uchwalenia regulacji, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów;

- 5) prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – ryzyko poniesienia strat w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez klientów Banku, jego pośredników lub pracowników.
2. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:
    - 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
    - 2) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
    - 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
    - 4) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem (outsourcing czynności/ zadań);
    - 5) w zakresie ryzyka związanego z wykorzystaniem usług wspierających funkcje realizowane przez Bank, a dostarczanych przez podmioty zewnętrzne, w tym usług ICT, realizowanych w formule outsourcingowej jak i nie stanowiących outsourcingu - wykorzystanie tych usług w sposób zapewniający operacyjną odporność cyfrową, w tym ich ciągłe i niezakłócone działanie, zwłaszcza w przypadku, gdy dotyczą one funkcji krytycznych lub istotnych oraz brak niekorzystnego wpływu m.in. na zgodność działania Banku z przepisami prawa, ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz bezpieczeństwo danych;
    - 6) w zakresie przeciwdziałania ryzyku ML/TF - zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów i wszelkie inne strony do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów.
  3. Bank realizuje cele strategiczne m.in. poprzez:
    - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
    - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
    - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
    - 4) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych, wdrażanie i stosowanie standardów i wymogów w zakresie identyfikacji i weryfikacji klientów oraz środków bezpieczeństwa finansowego);
    - 5) odpowiednie kształtowanie relacji z dostawcami usług, w tym zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, odpowiednie kształtowanie postanowień umownych, monitorowanie jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy a także opracowywanie strategii wyjścia, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne;

- 6) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
  - 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, systemy i produkty, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
  - 8) opracowanie i wdrożenie oraz okresowe testowanie planów ciągłości działania i procedur awaryjnych.
4. Bank dostosowuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym do własnej specyfiki działania i profilu generowanego ryzyka, a także dąży do utrzymania narażenia na ryzyko operacyjne na akceptowalnym poziomie, bezpiecznym dla bieżącego działania i dalszego rozwoju. Jako że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku, uczestniczą w nim wszyscy pracownicy Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem związanym z ICT obejmuje:
- 1) identyfikację procesów (funkcji) kluczowych i krytycznych,
  - 2) identyfikację ryzyka,
  - 3) pomiar i ocenę ryzyka,
  - 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
  - 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
    - a) raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych oraz incydentów ICT i cyberzagrożeń,
    - b) samoocenę ryzyka,
    - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów,
    - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka.
5. Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Ogólny profil ryzyka określają w wymiarze:
- 1) strukturalnym – rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe i krytyczne procesy (funkcje), na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny;
  - 2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:
- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko,
  - 2) nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.
7. Cele w zakresie ryzyka operacyjnego Bank realizuje w szczególności poprzez:
- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
  - 2) wprowadzanie dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
  - 3) oferowanie typowych produktów i usług bankowych;
  - 4) dążenia do niskiej awaryjności funkcjonujących w Banku systemów ICT oraz zapewnienie ich cyfrowej odporności operacyjnej zgodnie z rozporządzeniem DORA;
  - 5) niską rotację na stanowiskach kluczowych w Banku;
  - 6) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.), w tym poprzez stosowanie rozwiązań w zakresie zapewnienia ciągłości działania i przywracania sprawności operacyjnej;

- 7) wyodrębnienie procesów (funkcji) o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach, w tym w zakresie ciągłości ich funkcjonowania;
  - 8) dążenie do maksymalnej automatyzacji wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli wewnętrznych/ zewnętrznych.
8. Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył KRI i określił dla nich stosowne limity. KRI objęto istotne obszary prowadzonej przez Bank działalności, tj. w szczególności:
- 1) zasoby ludzkie (personel);
  - 2) systemy IT;
  - 3) jakość dokumentacji i obsługi procesów;
  - 4) zgodność z prawem;
  - 5) przeciwdziałanie „praniu pieniędzy”;
  - 6) bezpieczeństwo informacji (w tym danych osobowych);
  - 7) bezpieczeństwo teleinformatyczne;
  - 8) bezpieczeństwo usług płatniczych (w tym bankowości elektronicznej);
  - 9) bezpieczeństwo fizyczno-środowiskowe.
9. Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka, ustalił limity progowe sum strat (w danym horyzoncie czasowym) dla określonych poniżej rodzajów zdarzeń operacyjnych, stanowiące dodatkowe wskaźniki KRI i tym samym również apetyt/tolerancję na ryzyko:
- 1) oszustwo wewnętrzne,
  - 2) oszustwo zewnętrzne,
  - 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
  - 4) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
  - 5) szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
  - 6) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,
  - 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.
10. Narzędziem wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest prowadzony rejestr incydentów ryzyka operacyjnego (tzw. RIRO). Wszystkie zidentyfikowane zdarzenia podlegają ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.
11. W ramach analizy ryzyka operacyjnego sporządzane jest zestawienie strat brutto, w podziale na kategorie zdarzeń. W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 47 703,56 PLN brutto i 40 965,12 PLN netto.

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

bezpieczeństwo w miejscu pracy	Inne	---	---
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	2 116,70	591,70
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	---	---
	Wady produktów	---	---
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	---	---
	Usługi doradcze	---	---
	Inne	---	---
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	---	---
	Inne	---	---
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	6 156,64	6 156,64
	Bankomaty	8 343,67	8 343,67
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	---	---
	Inne	16 892,64	16 892,64
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	14 193,91	8 980,47
	Monitorowanie i sprawozdawczość	---	---
	Napływ i dokumentacja klientów	---	---
	Zarządzanie rachunkami klientów	---	---
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	---	---
	Sprzedawcy i dostawcy	---	---
	Usunięcie dokumentów księgowych	---	---
	Inne	---	---
<b>Razem</b>		<b>47 703,56</b>	<b>40 965,12</b>

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

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

12. Główny obszar strat operacyjnych, które zidentyfikowano w 2025 roku, dotyczył kategorii: „Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu”. Stanowiły one w głównej mierze koszty napraw eksploatowanego w Banku sprzętu i urządzeń.

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

- 1) działania o charakterze doraźnym - obejmują bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych;
- 2) działania o charakterze systemowym - obejmują m.in. budowanie świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenie lub outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

14. W 2025r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na reputację, kondycję finansową i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Zidentyfikowana kwota strat jest znacząco niższa od wyliczonej kwoty wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz w relacji do wygenerowanego przez Bank wyniku finansowego. W 2025r. nie zostały również przekroczone limity ostrożnościowe w zakresie maksymalnej dopuszczalnej kwoty strat.

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

1. 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.
2. 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 związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
3. Bank Spółdzielczy w Białymstoku 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.
4. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.
5. 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.
6. 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 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.
7. 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 funkcjonują:
    - a) Zastępca Głównego Księgowego oraz Zespół Rozliczeń i Księgowości jako komórki zarządzania „wolnymi środkami”, odpowiadające za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
    - b) Zespół Kasowo - Skarbcowy jako komórka zarządzająca gotówką;
    - c) Oddziały i Filie 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 tego poziomu w strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Wydział Planowania i Oceny Ryzyka, który odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie ryzyka.
8. 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.
9. 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 wykorzystuje do działalności kredytowej 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

(w 0,00 zł)

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	176 153 452,03	277 636 579,47
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	518 923 659,31	621 477 649,31
Nadwyżka/niedobór aktywów nieobciążonych	342 770 207,28	343 841 069,84

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

(w 0,00 zł)

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie <sup>1</sup>	3 684 614,35
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	3 428 418,63
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	181 530 084,27
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	55 718 608,08
Lokaty w Banku Zrzeszającym	291 648 276,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	111 412 924,00

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

16. 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.

17. 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. Szczegółowe dane w zakresie wskaźnika pokrycia wypływów netto i wskaźnika stabilnego finansowania w ujęciu zagregowanym wskazano w Tabeli EU KM1.

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

18. 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.

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

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	382,98%
NSFR - indywidualny	80,00%	155,45%

Wartości wskaźnika LCR wykazane w powyższej tabeli wyznaczone zostały z uwzględnieniem utrzymywanego przez Bank Minimum depozytowego (tj. środków zgromadzonych w ramach funkcjonujących w SSO SGB mechanizmów pomocy płynnościowej, utrzymywanych przez Bank na wyodrębnionym rachunku

<sup>1</sup> Wykazywane jako „nadwyżka stanu gotówki”, tj. różnica pomiędzy stanem gotówki na dzień analizy a oszacowaną wartością gotówki niezbędną do funkcjonowania Banku.

w Banku Zrzeszającym). Wskaźnik LCR bez uwzględnienia środków na rachunku Minimum depozytowego wyniósł 271,93%.

Płynność finansowa Banku utrzymywana była na adekwatnym poziomie. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) kształtowały się na poziomie zgodnym z obowiązującymi wymogami.

20. 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:

- 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;
- 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.

(w 0,00zł)

do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
<b>Luka płynności kontraktowa</b>						
-417 672 479,61	-232 699 888,60	-67 084 664,15	51 100 408,69	119 045 002,79	247 914 459,59	256 501 517,40
<b>Luka płynności kontraktowa skumulowana</b>						
-417 672 479,61	-650 372 368,21	-717 457 032,36	-666 356 623,67	-547 311 620,88	-299 397 161,29	-42 895 643,89
do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
<b>Luka płynności urealniona</b>						
386 011 758,53	14 045 471,58	38 935 425,27	77 749 108,92	-26 520 356,55	-11 639 429,75	-492 701 527,26
<b>Luka płynności urealniona skumulowana</b>						
386 011 758,53	400 057 230,11	438 992 655,38	516 741 764,29	490 221 407,74	478 581 977,99	-14 119 549,27

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

(w zł)

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	97 168 480,69	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Pomocowego	553 295 078,56	w sytuacji awaryjnej
umorzenie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	9 900 000,00	2 dni

22. Czynniki, które potencjalnie mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności są:

- 1) zmiany w strukturze bilansu powodujące niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i występowanie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów w skali mogącej spowodować zaburzenie prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;

- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
  - 6) niski poziom depozytów (w szczególności depozytów stabilnych) w relacji do skali prowadzonej działalności kredytowej;
  - 7) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
  - 8) materializacja ryzyka reputacji.
23. Bank ogranicza 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) odpowiednie zarządzanie strukturą bilansu, utrzymywanie, utrzymywanie aktywów płynnych, lokowanie środków w oparciu o prognozy przepływów pieniężnych;
  - 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego w sytuacji jej zachwiania;
  - 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.
24. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
  - 2) różny charakter przyjmowanych depozytów (depozyty bieżące i terminowe);
  - 3) różne terminy wymagalności depozytów terminowych.
25. 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.
26. 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).
27. W zakresie 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
28. Raporty z ryzyka płynności przedstawiane są Zarządowi Banku w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej Banku z częstotliwością półroczną.
29. 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;
- 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.

## 5. 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

1. W prowadzonej działalności Bank wdraża mechanizmy identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Nadrzędnym celem Banku jest niedopuszczanie do naruszenia interesów klienta lub Banku z tytułu wystąpienia konfliktu interesów.
2. Przez konflikt interesu rozumie się zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, a osobami powiązanymi z Bankiem (w tym członkiem organu Banku), jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku. Konflikt interesów może wystąpić również na skutek powiązań personalnych.
3. Polityka zarządzania konfliktem interesów obejmuje kształtowanie organizacji i struktury organizacyjnej Banku, w tym m.in. poprzez stosowanie podziału zadań, decyzyjności i procedur zapewniających zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie:
  - 1) unikania czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą/ zdarzeniem, której dotyczy rezultat czynności (tzw. konflikt interesów rzeczywisty);
  - 2) unikania sytuacji, w której działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może

- wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność (tzw. konflikt interesów potencjalny);
- 3) unikania sytuacji, w której występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę, pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje (tzw. konflikt interesów postrzegany).
  4. 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 lub Banku;
    - 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.
  5. Zarządzanie konfliktem interesów w Banku i przeciwdziałanie jego występowaniu jest bezpośrednio powiązane ze stosowaniem przyjętych w Banku norm i standardów postępowania, a także zasad ładu korporacyjnego, dobrych praktyk bankowych i standardów etycznych.
  6. W ramach przyjętej polityki, zarządzanie konfliktem interesów w Banku obejmuje w szczególności osoby powiązane z Bankiem, tj. osoby spełniające co najmniej jeden z poniższych warunków:
    - 1) jest członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu Banku;
    - 2) jest zatrudniona w Banku na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze;
    - 3) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności/ osobą, która kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności/ osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej lub osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem wykonującym czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu tych czynności.
  7. W ramach przyjętej polityki, do obszarów, w których mogą potencjalnie wystąpić konflikty interesów, Bank w szczególności zalicza relacje:
    - 1) pomiędzy Bankiem a klientem/klientami – przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest, że interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
    - 2) pomiędzy klientem/klientami a osobą powiązaną z Bankiem (lub osobą jej bliską) - przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest, że interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej (lub osoby dla niej bliskiej);
    - 3) pomiędzy osobą powiązaną z Bankiem (lub osobą jej bliską) a Bankiem - przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest, że interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej (lub osoby dla niej bliskiej);
    - 4) pomiędzy klientami Banku - przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest podejmowanie wszelkich możliwych działań, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego

- z klientów oraz ich równe traktowanie przez Bank, z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku - przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest, że interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowca z uwzględnieniem postanowień Statutu Banku oraz wdrożonych zasad ładu korporacyjnego;
  - 6) pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku - przy czym w przypadku konfliktu interesów generalną zasadą jest, że interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych, z uwzględnieniem łączących strony umów i porozumień o współpracy.
8. W ramach przyjętej polityki, do zdarzeń, w których mogą potencjalnie wystąpić konflikty interesów, Bank w szczególności zalicza sytuacje, gdy Bank lub osoba powiązana z Bankiem:
- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
  - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
  - 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
  - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
  - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta.
9. Konflikt interesów może także powstać, gdy:
- 1) skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej z Bankiem względem klienta, w okolicznościach podobnych do wskazanych w pkt 8, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty;
  - 2) osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.
10. Celem przeciwdziałania konfliktom interesów w ramach realizowanej polityki, w Banku wdrażane są następujące kluczowe działania (mechanizmy kontrolne):
- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwa wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów, w tym:
    - a) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
    - b) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków/ kandydatów na członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów - m.in. podejmowanie aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów, pełnienie dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank,

- występowanie powiązań personalnych pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi z Bankiem;
- c) wyłączenie się od uczestnictwa/ działania w procesie decyzyjnym, osoby powiązanej z Bankiem, której okoliczności lub zdarzenia dotyczą jej lub osoby jej bliskiej;
  - d) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz poległości w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych, m.in. zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
  - e) przyjęcie i stosowanie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania kadrami, w tym eliminowanie ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka oraz określenie akceptowalnych zależności służbowych w związku z występowaniem powiązań personalnych;
  - f) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, procesu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
  - g) kształtowanie polityki wynagrodzeń osób powiązanych z Bankiem w taki sposób, aby przeciwdziałać i ograniczać ryzyko konfliktu interesów;
  - h) stosowanie zasad ładu korporacyjnego stanowiących zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
  - i) stosowanie zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 2) odpowiednie kształtowanie relacji z istotnymi dostawcami oraz partnerami biznesowymi pod kątem oceny wpływu tej współpracy na ryzyko konfliktu interesów w Banku, m.in. w razie uzasadnionej potrzeby mogą zostać oni zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów, a także udzielenia wyjaśnień dotyczących dostrzeżonych przez Bank obszarów potencjalnych konfliktów interesów;
- 3) stosowanie wdrożonych w Banku standardów obsługi klientów i zasad dobrych praktyk bankowych oraz standardów etycznych;
- 4) każdy pracownik Banku jest zobowiązany do:
- a) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności (w tym konfliktem interesów);
  - b) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, ochrony danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa;
  - c) powstrzymywania się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej z Bankiem oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną z Bankiem lub osobą dla niej bliską a Bankiem;

- 5) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniających możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenie, w tym obowiązek:
  - 1) identyfikowania przez osoby powiązane z Bankiem wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz zgłaszania ryzyka konfliktu interesów komórce ds. zgodności wg zasad przewidzianych w procedurze określającej zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 2) powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie, której okoliczności lub zdarzenia dotyczą danej osoby powiązanej lub osoby jej bliskiej;
  - 3) prowadzenia ewidencji dotyczącej zgłoszeń przypadków ryzyka konfliktu interesów.

### Polityka wynagrodzeń i maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym członków Zarządu, a także pozostałych pracowników. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku, zatwierdzonych przez odpowiednie organy Banku, tworzących całościową politykę wynagradzania.
2. Przyjęte przez Bank zasady polityki wynagradzania mają na celu wspierać:
  - 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka, w tym zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
  - 2) realizację strategii działania Banku i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów, a także zachowanie neutralności wynagrodzeń względem płci.
3. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, a także proporcjonalność wynikająca odpowiednio z formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
4. Informacja o ocenie funkcjonowania polityki wynagrodzeń, w tym polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przekazywana jest Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy wdrożona w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu jego działania. Ostatnia ocena dokonana została w dniu 26.05.2026r. i obejmowała rok obrotowy, za który dane podlegają ujawnieniu w ramach niniejszej informacji.
5. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest zgodnie z zasadami określonymi przez Zebranie Przedstawicieli, adekwatnie do skali działalności Banku oraz przy uwzględnieniu zakresu pełnionych zadań. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

6. Rada Nadzorcza wprowadziła wewnętrzny akt prawny określający zasady wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, do który zalicza się członków Zarządu oraz innych pracowników Banku, których działalność zawodowa, w związku z zajmowanym stanowiskiem i poziomie realizowanych kompetencji i uprawnień, może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
7. Procedura powyższa określa zasady identyfikacji innych (oprócz członków Zarządu) pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zasady oceny ich efektów pracy, zasady przyznawania i wypłacania zmiennego składnika wynagrodzenia oraz tryb odwoławczy. Identyfikacja innych (oprócz członków Zarządu) pracowników Banku, odbywa się w oparciu o analizę funkcjonujących w Banku stanowisk, w odniesieniu do przyjętych kryteriów jakościowych i ilościowych.
8. Uwzględniając wyniki ostatniej przeprowadzonej analizy oraz w związku z faktem, iż wszystkie istotne, z punktu widzenia poziomu generowanego przez Bank ryzyka, decyzje podejmowane są przez Zarząd, do osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz dla celów ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, zalicza się Członków Zarządu. Działalność Zarządu, zarówno w odniesieniu do poszczególnych jego Członków, jak też w ujęciu kolegialnym, ma decydujący wpływ na kształtowanie profilu ryzyka Banku i poziom realizacji tzw. „apetytu na ryzyko”, we wszystkich obszarach jego działalności.
9. Polityka wynagrodzeń członków Zarządu, jako osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opiera się o następujące kluczowe założenia:
  - 1) wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom Banku oraz części zmiennej (wynagrodzenia z tytułu zmiennych składników w postaci premii rocznej). Wynagrodzenie przyznawane i wypłacane jest wyłącznie w formie pieniężnej.
  - 2) stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia;
  - 3) łączna wysokość zmiennego składnika wynagrodzenia nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych, a także przekraczać określonych przez Radę Nadzorczą limitów brzegowych;
  - 4) proces ustalania i przyznawania oraz wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia obejmuje ocenę wyników całego Banku, a także ocenę indywidualnych efektów pracy członka Zarządu, w oparciu o ustalone kryteria:
    - a) ilościowe (dotyczące oceny wyników całego Banku) – obejmujące ocenę jakości portfela kredytowego Banku i jego orezerwowania, pozycji płynnościowej i kapitałowej oraz stopnia realizacji wskazanych pozycji planu finansowego Banku;
    - b) jakościowe – uwzględniane są m.in. czynniki takie jak: realizacja zadań wynikających z indywidualnego zakresu obowiązków osoby podlegającej ocenie, ocena odpowiedniości członka Zarządu oraz oceny Banku nadawane przez instytucje zewnętrzne (w tym KNF, SSO SGB) i wyniki kontroli przeprowadzanych w Banku przez podmioty zewnętrzne.

- 5) ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej;
  - 6) ocena obejmuje 3 lata (tj. miniony rok obrotowy i dwa lata poprzednie), tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością;
  - 7) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie powinien przekraczać określonego przez Radę Nadzorczą wskaźnika brzegowego. Stosunek ten ustalany jest przez Radę Nadzorczą na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i podlega okresowym przeglądom i weryfikacji. W 2025r. w/w wskaźnik ustalony i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą był na poziomie 8 i nie został przekroczony.
10. Realizowana w Banku polityka wynagrodzeń członków Zarządu oraz przyjęte w tym zakresie zasady, podlegają stałemu nadzorowi Rady Nadzorczej, jako organu kompetentnego do podjęcia decyzji o przyznaniu bądź nieprzyznaniu zmiennego składnika wynagrodzenia członkom Zarządu oraz zmiany przyjętych kryteriów oceny. W ramach tych kompetencji, Rada Nadzorcza ocenia, czy przyjęte i praktykowane w Banku rozwiązania, wspierają skuteczne zarządzanie Bankiem, ograniczają podejmowanie nadmiernego ryzyka i przyczyniają się do realizacji nakreślonych celów strategicznych oraz czy uwzględniają sytuację ekonomiczno-finansową Banku.
  11. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń informowana jest o poziomie ryzyka Banku, monitorując możliwość zastosowania zasad wynikających z ustalonej polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
  12. Z uwagi na proporcjonalność wynikającą ze skali i złożoności działalności Banku, Rada Nadzorcza nie powołała komitetu/komisji ds. wynagrodzeń. W 2025r. Bank nie korzystał także z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
  13. W odniesieniu do pozostałych pracowników Banku odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniego wewnętrznego aktu prawnego i nadzór w tym obszarze ciąży na Zarządzie Banku, z wyłączeniem wynagrodzenia osoby zajmującej Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, które opiniuje Rada Nadzorcza.
  14. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także pozostałych pracowników Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
  15. Prawidłowość realizacji polityki wynagrodzeń objęta jest systemem kontroli wewnętrznej, a wyniki kontroli prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad wprowadzoną w Banku polityką wynagradzania.

## 6. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

2. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, wyodrębnioną w ramach Zespołu ds. Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Ochrony Danych.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności i adekwatności, w tym ocenę funkcjonowania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
  - 1) na pierwszy poziom - składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi i wdrożonymi mechanizmami kontrolnymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości;
  - 2) na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za:
    - a) projektowanie mechanizmów kontrolnych i monitorowanie ich przestrzegania;
    - b) przeprowadzanie weryfikacji bieżących i testów wdrożonych mechanizmów kontrolnych;
    - c) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych;
    - d) utrzymanie matrycy funkcji kontroli;
    - e) prowadzenie rejestru nieprawidłowości;
    - f) raportowanie z obszaru systemu kontroli wewnętrznej kierownictwu Banku.
  - 3) trzeci poziom - stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
5. W ramach drugiej linii obrony funkcjonuje w Banku wyodrębnione Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest m.in. identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
6. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

7. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest funkcja kontroli - na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne zdefiniowane w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych (weryfikacja i testowanie) oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
8. 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.
9. W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe, do których zalicza się m.in.:
  - 1) wykrywanie błędów i nadużyć;
  - 2) zapewnienie ochrony majątku (kontrolne bezpieczeństwa, gotówkowe);
  - 3) zapewnienie wiarygodności i integralności informacji/ danych;
  - 4) zapewnienie terminowości realizacji zadań;
  - 5) zapewnienie skuteczności i wydajności działania;
  - 6) zapewnienia zgodności działania z prawem i regulacjami;
  - 7) zapewnienie dostępności systemów/ aplikacji;
  - 8) zapewnienie poufności informacji/ danych;
  - 9) zapewnienie adekwatności informacji zarządczej;
  - 10) zapewnienie poprawności prezentacji i ujęcia sprawozdań finansowych;
  - 11) zapewnienie racjonalnego wykorzystywania zasobów;
  - 12) zapewnienie realizacji celów biznesowych.
10. 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. Wdrażane w Banku mechanizmy kontrolne (przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony) spełniają rolę:
  - 1) prewencyjną – ich celem jest uprzednie zapobieganie występowaniu nieprawidłowości przede wszystkim w toku weryfikacji bieżącej;
  - 2) detekcyjną – ich celem jest wykrywanie nieprawidłowości; obejmują wszelkie działania weryfikujące (np. na podstawie doboru próby) zakończone już transakcje i zdarzenia pod kątem zgodności ich realizacji z obowiązującą procedurą przede wszystkim w toku testowania;
  - 3) korekcyjną – ich celem jest korygowanie zidentyfikowanych nieprawidłowości.

11. W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:

- 1) automatyczne - wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania;
- 2) półautomatyczne – to mechanizmy łączące w sobie działania pracowników oraz systemowe;
- 3) manualne/ręczne – to mechanizmy, które od początku do końca realizowane są przez pracowników, a nie przez systemy.

12. Wdrażane w Banku mechanizmy kontrolne znajdują odzwierciedlenie w procedurach różnego szczebla – zarówno politykach, jak i procedurach operacyjnych stosowanych przez pracowników niższego szczebla (instrukcje, zasady, regulaminy, wytyczne). Tym samym stanowią kluczowy element definiujący pożądane zachowania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. Stosowanie zapisów procedur w praktyce jest monitorowane w ramach weryfikacji oraz testowania.

13. Weryfikacja bieżąca przeprowadzana jest przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach danego procesu.

14. Testowanie przeprowadzane jest na wybranej próbie testowej, po zakończeniu czynności wykonywanych w ramach danego procesu lub poszczególnych etapów tych czynności.

15. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz Zespół ds. Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Ochrony Danych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych funkcjonujących w ramach drugiej linii obrony oraz Zespół ds. Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Ochrony Danych.

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

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

17. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione

w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

18. Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością, które stanowi wypadkową:

- 1) prawdopodobieństwa jego wystąpienia - szacowane jest potencjalne prawdopodobieństwo zmaterializowania się ryzyka związanego ze stwierdzoną nieprawidłowością w odniesieniu do okresu rocznego oraz
- 2) wpływu stwierdzonej nieprawidłowości na sytuację Banku – szacowany jest potencjalny wpływ na sytuację Banku poprzez pryzmat wpływu finansowego (np. na wielkości ekonomiczne i wskaźniki finansowe), operacyjnego (np. wpływ na stabilność i ciągłość prowadzonej działalności) oraz reputacji (np. wpływ na wydźwięk w mediach, reakcję władz regulacyjnych, skalę skarg/ reklamacji klientów).

19. W ramach funkcjonującego systemu informacji zarządczej Bank:

- 1) określił zasady raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej z zakresu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i realizacji testów oraz przestrzegania mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
- 2) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych uchybieniach i nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie testów i przekazuje ją komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku do wykorzystywania w bieżącej pracy, w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

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

21. Adekwatność i skuteczności wdrożonego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz funkcjonowania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, podlega cyklicznej analizie i ocenie kierownictwa Banku (Zarządu i Rady Nadzorczej). Dokonując oceny bierze się pod uwagę przesłanki i mierniki o charakterze ilościowo-jakościowym, w tym m.in.:

- 1) informacje o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem raportowane w ramach systemu informacji zarządczej, w tym informacje o skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i przestrzeganiu procedur zarządzania ryzykiem;
- 2) informacje o zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi

- i zewnętrznymi;
- 3) informacje zawarte w raportach/ protokołach pokontrolnych sporządzanych przez instytucje zewnętrzne;
  - 4) oceny nadawane Bankowi przez instytucje zewnętrzne;
  - 5) informacje o skali i charakterze zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz działaniach zmierzających do ich usunięcia, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących.
22. Wyniki rocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej wraz z ewentualną propozycją zmian, Zarząd Banku przekazuje Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej na ich najbliższym posiedzeniu.
23. W procesie oceny, jako organ opiniodawczy, występuje Komitet Audytu, który sporządza opinię w przedmiocie oceny systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w obszarze ryzyka braku zgodności, dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej. Rada Nadzorcza, przy uwzględnieniu opinii Komitetu Audytu, dokonuje corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, a o jej wynikach informuje SSO SGB.

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

1. Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz odpowiedniości funkcji kluczowych Banku Spółdzielczego w Białymstoku”, wprowadzona Uchwałą nr 16/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Białymstoku z dnia 21.05.2026 r.

Zgodnie z obowiązującą procedurą oceny kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu Banku oraz oceny kolegialnej Zarządu Banku jako organu dokonuje Rada Nadzorcza Banku. Ocena dokonywana jest poprzez pryzmat przyjętych kryteriów jako ocena pierwotna (uprzednia) – przeprowadzana na etapie procedury wyboru członka Zarządu (ocena indywidualna) i powoływania składu osobowego Zarządu (ocena kolegialna) oraz jako ocena wtórna (następcza) – przeprowadzana nie rzadziej niż raz na dwa lata w trakcie pełnienia funkcji w Zarządzie (ocena indywidualna) oraz funkcjonowania Zarządu (ocena kolegialna). Ocena odpowiedniości w trybie kolegialnym jest pochodną ocen indywidualnych poszczególnych członków Zarządu. Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w/w procedura uwzględnia przyjęte wymogi w zakresie zapewnienia różnorodności składu osobowego Zarządu jako całości, w tym sytuację, w której indywidualne cechy członków Zarządu (w tym np. ich wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe), są różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Zarządu i jego zdolności do skutecznego wykonywania przypisanych zadań.

Ostatniej oceny wtórnej (następczej), Rada Nadzorcza, zgodnie z obowiązującymi zasadami, dokonała w dniu 21.05.2026 roku. Oceną objęto członków Zarządu w trakcie pełnienia funkcji w Zarządzie (ocena indywidualna) oraz funkcjonowanie Zarządu Banku jako organu (ocena kolegialna).

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku i poszczególni jego członkowie posiadają kwalifikacje niezbędne do zarządzania wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także realizacji zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem. Reputacja osobista członków Zarządu, jak i całego składu Zarządu, nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku Spółdzielczego w Białymstoku. Indywidualne cechy członków Zarządu (w tym np. ich wiek, płeć, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) są różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum poglądów Zarządu, jako organu kolegiального, i jego zdolności do sprawnego zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem rachunku ekonomicznego, a także ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Banku.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości wszyscy członkowie Zarządu spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

2. Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolegiального określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białymstoku”, wprowadzona Uchwałą nr 2/2026 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego Białymstoku z dnia 26.05.2026 r.

Zgodnie z obowiązującą procedurą oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej Banku oraz oceny kolegiальной Rady Nadzorczej Banku jako organu dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku. Ocena dokonywana jest poprzez pryzmat przyjętych kryteriów, jako ocena pierwotna (uprzednia) – przeprowadzana na etapie procedury wyboru członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) i składu osobowego Rady Nadzorczej (ocena kolegialna) oraz jako ocena wtórna (następcza) – przeprowadzana nie rzadziej niż raz na dwa lata w trakcie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej (ocena indywidualna) oraz funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku jako organu (ocena kolegialna). Ocena odpowiedniości w trybie kolegialnym jest pochodną ocen indywidualnych poszczególnych członków Rady Nadzorczej.

Ostatniej oceny wtórnej (następczej) Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z obowiązującymi zasadami, dokonało w dniu 26.05.2026 r. Była to indywidualna ocena poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz zbiorowa Rady Nadzorczej powołanej na kadencję w latach 2022-2026, przeprowadzona jako ocena okresowa, a jednocześnie w związku z zakończeniem 4 letniej kadencji.

Ponadto w dniu 26.05.2026 r. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonano pierwotnej indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2026-2030 oraz zbiorowej oceny nowo wybieranej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального.

W ocenie Zebrania Przedstawicieli, Rada Nadzorcza Banku i poszczególni jej członkowie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im zadań, pozwalające na należyte wykonywanie czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Indywidualne cechy członków Rady Nadzorczej (w tym np. ich wiek, wiedza, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe) są różne w stopniu zapewniającym możliwie szerokie spektrum

poglądów Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego i jej zdolności do skutecznego nadzoru nad działalnością Banku.

Zgodnie z dokonaną oceną odpowiedniości wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

3. Zebranie Przedstawicieli w dniu 26.05.2026r. podjęło uchwały w przedmiocie:
  - 1) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białymstoku za 2025 rok oraz sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Białymstoku za 2025 rok, udzielając członkom Zarządu absolutorium z działalności za rok obrotowy, za który dane podlegają ujawnieniu w ramach niniejszej informacji;
  - 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białymstoku za 2025 rok, uwzględniającego m.in. pozytywną ocenę odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu Banku, stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym funkcjonowania polityki wynagradzania oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i działania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz informację o ocenie adekwatności regulacji wewnętrznych określających funkcjonowanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także skuteczności działania tych organów;
  - 3) pozytywnej oceny realizowanej w Banku polityki wynagradzania, jako stwarzającej podstawy do prowadzenia stabilnej, bezpiecznej i zgodnej z przepisami prawa działalności bankowej oraz unikania podejmowania nadmiernego ryzyka;
  - 4) pozytywnej oceny adekwatność procedur wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania w odniesieniu do przypisanych temu organowi zadań i obowiązków oraz kompetencji.
4. Według stanu na dzień 31.12.2025r.:
  - 1) żaden z Członków Zarządu nie zajmował stanowiska dyrektorskiego, rozumianego jako stanowisko w organach innych podmiotów (w tym innych instytucji finansowych), a funkcja pełniona w Zarządzie Banku stanowiła główny obszar aktywności zawodowej wszystkich Członków Zarządu;
  - 2) poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawowali funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu prowadzącego działalność konkurencyjną wobec Banku.

## 8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Białymstoku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białymstoku:

- 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 Białymstoku:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Anastazja Truskowska	Prezes Zarządu	
Michał Wróbel	Wiceprezes Zarządu	
Dorota Kropiewnicka	Wiceprezes Zarządu	