

Załącznik
do Uchwały Nr 127/2026
Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu
z dnia 25.06.2026 r.

Zatwierdzone
Uchwałą Nr 42/VI/2026
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu
z dnia 25.06.2026r.



**BANK
SPÓŁDZIELCZY
W TARNOBZRZEGU**

Informacja

Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

podlegająca ujawnieniom

na dzień 31.12.2025r.

Spis treści

I. Wprowadzenie.....	3
II. Informacje ogólne o Banku.....	3
III. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki	5
IV. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).....	6
Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki MREL	7
Tabela EU TLAC1: Elementy składowe - MREL	8
Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli.....	10
V. Opis systemu zarządzania.....	10
VI. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu	11
1. Zadania systemu zarządzania ryzykiem	11
2. Zaangażowanie Rady Nadzorczej i Zarządu w nadzorze nad systemem zarządzania ryzykiem	12
3. Zadania Rady Nadzorczej.....	12
4. Zadania Zarządu.....	13
5. Zadania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym - Prezesa Zarządu	14
6. Zasady zarządzania ryzykiem	14
7. Kontrola ryzyka	14
VII. Opis polityki w zakresie wynagrodzeń.....	15
VIII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe	16
IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	16
X. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M KNF.....	19
XI. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF.....	20
1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności	20
2. Działalność w zakresie pozyskiwania oraz dywersyfikacji źródeł finansowania działalności	21
3. Zarządzanie ryzykiem płynności	21
4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.....	22
5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....	23
6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.....	23
7. Polityka utrzymania rezerwy płynności	24
8. Techniki ograniczania ryzyka płynności	25
9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.....	25
10. Ryzyko płynności rynku (produktu) a proces zarządzania płynnością płatniczą	26
11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności	26
XII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	26
XIII. Informacje Banku określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe	28
XIV. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu	29

I. Wprowadzenie

„Informacja Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podlegająca ujawnieniom na dzień 31.12.2025r.”, zwana dalej „Informacją”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwana dalej „KNF”, a także Ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązującego Bank minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej oraz podawania do wiadomości publicznej minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych - z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. - zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą:

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu. Siedziba Banku mieści się w Tarnobrzegu przy ul. Sokolej 12.

Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy pod numerem **KRS 0000023434**.

Bankowi nadano numer statystyczny **REGON 000507644**, numer identyfikacji podatkowej **NIP 8670003217** oraz **kod LEI Banku 259400JOOBZ4GCU6V342**.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone zostały na podstawie danych jednostkowych. Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu jest spółdzielnią, której przedmiotem działalności jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, prowadzącą operacje w złotych jak i w walutach obcych poprzez sieć jednostek organizacyjnych.

Bank w swojej strukturze organizacyjnej posiada 9 niesamodzielnie finansujących się Oddziałów w:

- Tarnobrzegu
- Gorzycach
- Lipniku
- Łoniowie
- Nisku
- Bidzinach
- Baranowie Sandomierskim
- Nowej Dębie
- Rudniku nad Sanem

4 Filie w:

- Tarnobrzegu
- Wojciechowicach
- Jarocinie
- Pysznicy

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Stosownie do zapisów artykułu 432 Rozporządzenia CRR Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacja nieistotna to informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za poufne, jako informacje w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności, Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

Informacja została sporządzona na dzień 31.12.2025r.

Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłych rewidentów, zweryfikowane zostały przez właściwe komórki organizacyjne Centrali Banku.

Dane liczbowe zaprezentowane w niniejszym dokumencie wykazywane są w tysiącach złotych.

III. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

Bank, będąc małą, niezłożoną i nienotowaną instytucją, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	95 450	77 535
2	Kapitał Tier 1	95 450	77 535
3	Łączny kapitał	95 450	77 535
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	341 288	387 067
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,97	20,03
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,97	20,03
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,97	20,03
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,97	12,03
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 029 771	915 329
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,27	8,47

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	336 309	311 449
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	105 132	120 427
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 872	32 614
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	67 260	87 813
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	500,02	354,67
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	861 295	734 327
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	470 861	453 720
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	182,92	161,85

IV. Ujawnienia informacji dotyczących minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:

1. najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
2. struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
3. profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.

Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	95 450
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	95 450
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	341 288
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,97%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,97%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 029 771
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,27%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,27%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Tabela EU TLAC1: Elementy składowe - MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	95 450		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	95 450		
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0		
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	95 450		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	95 450		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0		

21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	95 450		
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	95 450		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	341 288		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 029 771		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,97%		
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,97%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,27%		
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,27%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	15,97%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli

Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
		1	2	3	4	5	7
		najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-n
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	95 450					95 450
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata						
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	95 450					95 450
10	w tym wieczyste papiery wartościowe						

V. Opis systemu zarządzania

W zakresie systemu zarządzania Bank informuje, że:

- 1) Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. składał się z trzech osób i w jego skład wchodziły:
 - Prezes Zarządu,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu biorąc pod uwagę wyniki indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, dokonywanej na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
- 3) Rada Nadzorcza weryfikuje odpowiedniość kandydatów na członków Zarządu w szczególności uwzględniając kryteria oceny w zakresie:
 - a) posiadania nieposzlakowanej opinii;
 - b) posiadania wystarczającego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - c) działania w sposób uczciwy i etyczny, z zachowaniem niezależności osądu;
 - d) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - e) występowania konfliktu interesów.

Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydata na członka Zarządu dokonywana jest na podstawie formularzy, których wzory stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.

- 4) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej. Rada Nadzorcza na koniec 2025 r. składała się z 7 osób.
- 5) Bank utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który liczy 3 członków.
- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 7) Schemat organizacyjny Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku.

VI. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu

Ryzyko jest nieodłącznym elementem każdej działalności gospodarczej. Ryzyko w Banku ma charakter szczególny. Istnieje ścisły związek pomiędzy wielkością dochodów Banku a ryzykiem. Wyższe ryzyko – wyższa rentowność. Prowadzona działalność Banku wymaga zdolności do efektywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka jak również monitorowania i jego kontroli. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pomoże lepiej zrozumieć ryzyka zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje strategiczne oraz dzięki temu lepiej wykorzystać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowi o bezpieczeństwie Banku. Zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem w zarządzaniu Bankiem. Systematyczna kontrola akceptowalnego ryzyka w relacji do założonej stopy zwrotu stanowi integralny komponent zarządzania ryzykiem w Banku.

Kompleksowy model zarządzania ryzykiem obejmuje powiązania i zapewnienie spójności pomiędzy czterema obszarami:

1. strategią,
2. procesami,
3. organizacją,
4. rozwiązaniami IT.

1. Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowanych na trzech niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność Stanowiska ds. Zgodności,
- 3) poziom trzeci - stanowi działalność Audytu Wewnętrznego SSOZ BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym - Prezes Zarządu,
4. Zespół zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości,
5. Stanowisko ds. zgodności,
6. Komitet Zarządzania Ryzykami,
7. Zespół analiz kredytowych,
8. Zespół monitoringu i windykacji
9. Pozostali pracownicy Banku.

2. Zaangażowanie Rady Nadzorczej i Zarządu w nadzorze nad systemem zarządzania ryzykiem

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późn. zm. oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

3. Zadania Rady Nadzorczej

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
2. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku na podstawie przedłożonej przez Zarząd syntetycznej informacji.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór w szczególności przez:
 - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania;
 - 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie;
 - 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

4. Zadania Zarządu

1. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
2. W szczególności Zarząd realizuje zadania określone w pkt. 1 poprzez:
 - 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko, który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza);
 - 2) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem;
 - 3) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 5) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - 6) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku;
 - 7) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 8) Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów, oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiednio do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu;
 - 9) Zarząd, w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem;
 - 10) Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem;
 - 11) Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu, skali i rodzajów ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 12) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - a) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

5. Zadania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym - Prezesa Zarządu

1. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
2. Prezes Zarządu w szczególności nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

6. Zasady zarządzania ryzykiem

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych.

Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony z uwagi na to, że:

- a) Bank nie jest instytucją złożoną,
- b) nie jest Bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo Bankowe,
- c) nie działa w grupie kapitałowej,
- d) działa tylko na terytorium kraju,
- e) nie jest notowany na giełdzie,
- f) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
- g) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W.

7. Kontrola ryzyka

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z Regulaminem kontroli wewnętrznej Banku i powinny być uwzględnione w planie kontroli wewnętrznej.

VII. Opis polityki w zakresie wynagrodzeń

Bank posiada Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu, opracowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Polityka określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Bank uznaje: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Pracownika na stanowisku ds. zgodności, Kierownika Zespołu zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości.

Polityka określa stałe oraz zmienne składniki wynagrodzeń. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzeń (adekwatne do pełnionych funkcji, a także skali działalności) określone w Uchwale Zebrania Przedstawicieli.

Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń, przyznane zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w całości, po przyznaniu bez konieczności odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzeń.

Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniona została sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń przyznawanych osobom, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

Wypłata zmiennej części wynagrodzenia poprzedzona jest oceną.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, stopień realizacji przyjętej Strategii oraz planu finansowego w perspektywie długoterminowej (3 letniej).

Ocena indywidualnych wyników pracy członka Zarządu dokonywana jest w oparciu o:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
- 2) pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości),
- 3) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny systemu ochrony – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

W 2025 roku wynagrodzenie z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń, zostało wypłacone zgodnie z zasadami Polityki.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją polityki wynagrodzeń oraz dokonuje jej okresowej oceny. W dniu 19.05.2026r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu.

Przyjęta przez Bank polityka w należyty sposób wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów. Polityka i praktyki wynagrodzeń stosowane w Banku są neutralne pod względem płci.

W Banku nie został powołany Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.

VIII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku zgodnie z dokonaną w dniu 24.03.2026r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną w dniu 25.06.2026r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r., Prawo bankowe.
2. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r., o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
3. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
4. Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
5. Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom.
3. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w systemie kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - 2) Poziom II – funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub w komórkach organizacyjnych w strukturach Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, niezależnie od zarządzania ryzykiem na Poziomie I oraz Stanowisko ds. zgodności,
 - 3) Poziom III – funkcja Audytu Wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
2. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kontrola realizowana na Poziomie I

1. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II

1. Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, w tym przede wszystkim Stanowisko ds. zgodności podlegające bezpośrednio Prezesowi, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na pierwszym poziomie oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na Poziomie I oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
3. W strukturze Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Kontrola realizowana na Poziomie III

1. Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

1. Do obowiązków Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko ds. zgodności, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.
2. Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
4. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu oraz Komitetowi Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu, raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
5. Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 4.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu, Komitetu Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II Poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu przeprowadza oceny, o których mowa w ust. 3, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależność realizacji tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania w Systemie ochrony funkcji audytu wewnętrznego.

X. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2025r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

Kategoria zarejestrowanych zdarzeń	Straty brutto*	Straty netto**
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	287	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	3	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	168	0
RAZEM	458	0

*Straty brutto według stanu na 31.12.2025 r. obejmują straty potencjalne, jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na 31.12.2025r. obejmują straty potencjalne po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

Na przestrzeni 2025r. na podstawie informacji zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w Banku, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 458 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia straty powstałe z tytułu zdarzeń operacyjnych, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowe). Bank nie poniósł straty netto.

W 2025r. Bank nie odnotował istotniejszych zdarzeń operacyjnych.

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

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

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

XI. Ryzyko płynności – Rekomendacja P KNF

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

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uwzględniono zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego i innych regulacji wewnętrznych Banku.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad:
 - zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności, ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność procesu,
 - wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu;
- Zarząd Banku nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie oraz:
 - odpowiada za zorganizowanie:
 - ✓ skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności poprzez wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z ryzykiem płynności oraz narzędzi do pomiaru i monitorowania płynności Banku,
 - ✓ wdrożenia strategii zarządzania ryzykiem płynności;
 - zatwierdza:
 - ✓ procedury i limity ograniczające ryzyko płynności w ramach akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka płynności Banku,
 - ✓ plany awaryjne utrzymania płynności finansowej w Banku;
 - podejmuje decyzje w zakresie:
 - ✓ limitów utrzymywanego poziomu gotówki w kasach,
 - ✓ limitów maksymalnego zaangażowania w stosunku do innych banków;
- Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności oraz odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności;
- Komitet Zarządzania Ryzykami - poziom drugi (druga linia obrony):
 - opiniuje:
 - ✓ projekty strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności,
 - ✓ procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności,
 - ✓ propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności,
 - sporządza opinię o poziomie ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Prezesa Zarządu, Zarządu i Rady Nadzorczej;

- Centrum Rozliczeniowe - poziom pierwszy (pierwsza linia obrony):
 - organizuje obrót bonami skarbowymi i pieniężnymi,
 - składa depozyty oraz lokaty w Banku Zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
 - obsługuje i monitoruje rachunki NOSTRO i LORO,
 - dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank;
- Zespół zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości - poziom drugi (druga linia obrony):
 - analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych,
 - monitoruje płynność złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
 - dla celów operacyjnych analizuje bieżącą sytuację na krajowych rynkach walutowo-pieniężnych,
 - opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
 - sporządza informacje na temat ryzyka płynności Banku dla Prezesa Zarządu, Zarządu i Rady Nadzorczej;
- Stanowisko ds. zgodności - poziom drugi (druga linia obrony), opiniuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w zakresie ich zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
- Stanowisko produktów bankowych i marketingu - poziom pierwszy (pierwsza linia obrony):
 - opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych,
 - uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem działalności Banku;
- Audyt Wewnętrzny SSOZ BPS - poziom trzeci (trzecia linia obrony), bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności w działalności Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania oraz dywersyfikacji źródeł finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty pozyskiwane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania, w którym określa planowaną strukturę bazy depozytowej.

Nadwyżki środków, które nie są wykorzystywane na finansowanie działalności kredytowej ani przeznaczone na zakup innych aktywów, lokowane są w Banku Zrzeszającym.

Działania Banku ukierunkowane są na zwiększanie stabilności zgromadzonych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnym koszcie oraz wydłużanie terminów ich wymagalności.

Bank monitoruje również koncentrację bazy depozytowej, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają określony poziom udziału w bazie depozytowej. W celu dywersyfikacji źródeł finansowania Bank stosuje limit koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów.

W ramach analizy ryzyka płynności Bank uwzględnia także depozyty pozyskane od osób wewnętrznych.

Analiza struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku, w tym analiza wskaźnikowa, przeprowadzana jest z częstotliwością miesięczną.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są przez komórki organizacyjne Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach wykonywane są przez Oddziały Banku, ale kształt zasad wyznacza Centrala Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:

- śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
- uwzględnienie przyjętych w Strategii Banku działań w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
- ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
- określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
- ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
- stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.

Ze względu na aktualną niewielką skalę działalności walutowej, Bank będzie dążył do pełnego zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów w walutach wymienialnych.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Jak wspomniano na początku informacji, Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i należy do Zrzeszenia Banku BPS S.A. Bank Zrzeszający, zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz SSOZ BPS obowiązują określone relacje płynnościowe:

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunkach Banku w walucie polskiej i w walucie wymienialnej.

Bank Zrzeszający zarządza płynnością poprzez realizację m.in. następujących zadań:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
- gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych – depozyty;
- udzielanie lokat i kredytów dla Banków Spółdzielczych zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych;
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR, NSFR).

Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS realizuje m.in. następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej Bankom Spółdzielczym, które przystąpiły do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- monitorowanie poziomu płynności Uczestników Systemu na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2025r.:

- Depozyt obowiązkowy w wysokości 57 042 tys. zł.;
- Fundusz zabezpieczający w wysokości 634 tys. zł.;
- Limit lokacyjny w wysokości 25 669 tys. zł.;
- Limit debetowy w wysokości 10 267 tys. zł.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Nadwyżka płynności to suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostowania zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2025r.

	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	229 082	235 236
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	462 326	482 326
Nadwyżka/niedobór aktywów nieobciążonych	358 564	352 410

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2025r. przedstawiono poniżej:

- środki w kasie – 1,66%
- nadwyżka na rachunku bieżących w Banku Zrzeszającym ponad wymagany stan na rachunku rezerwy obowiązkowej – 0,59%
- lokaty w Banku Zrzeszającym (w tym depozyt obowiązkowy) – 35,71%
- bony pieniężne NBP – 43,85%
- obligacje i inne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa – 18,19%

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego lub Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał

zezwoleń na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Miara – sytuacja skonsolidowana	31.12.2025r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	382 %
NSFR - zagregowany	100%	242 %

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności zostały określone wewnętrzne limity w odniesieniu do miar LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej.

Miara – limity wewnętrzne	31.12.2025r.	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100%	500,02%
NSFR - indywidualny	100%	182,92%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowych występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, aby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

Wielkość luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2025r. były następujące:

2025 rok	do 1 m-ca	>1 m-c <= 3 m-ce	>3 m-ce <= 6 m-cy
luka płynności urealniona	9 768	-18 036	15 295
skumulowana luka płynności	372 004	353 969	369 264

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

7. Polityka utrzymania rezerwy płynności

Podstawowymi celami zarządzania płynnością w Banku są:

1. utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
2. utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
3. zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
4. optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
5. utrzymanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR),
6. identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego zagrożenia postępowania według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

1. stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,
2. utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
3. planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.

9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

1. Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych z częstotliwością miesięczną oraz kwartalną:
 - Test warunków skrajnych polegający na obniżeniu środków na zabezpieczenie przed utratą płynności.
 - Odwrócony test warunków skrajnych polegający na badaniu maksymalnego zakresu zmian wskaźnika LCR do osiągnięcia ustalonej wartości granicznej (100%).
 - Testy warunków skrajnych polegające na badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne.
 - Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%.
 - Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wpływów środków.
 - Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku.
2. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
3. Wykorzystywanie rezultatów testów warunków skrajnych:
 - rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
 - wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasowym.

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych. Podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a także

w przypadku zmian warunków rynkowych lub biznesowych, z uwzględnieniem rezultatów testów warunków skrajnych, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, w celu zapewnienia ich skuteczności i operacyjnej wykonalności..

10. Ryzyko płynności rynku (produktu) a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany określonych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Bank inwestuje nadwyżki środków w instrumenty finansowe dostępne na rynku, które mogą generować takie ryzyko. W celu ograniczenia ryzyka związanego z tymi aktywami Bank wprowadził limity oraz zakłada, że rodzaj i wielkość inwestycji Banku nie może naruszać bezpieczeństwa płynności, nadzorczych miar płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR a także minimalnego poziomu współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem transakcji wykonywana jest analiza ryzyka związanego z tą transakcją, a także w trakcie posiadania instrumentów ryzyko jest na bieżąco monitorowane.

11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

1. Zespół zarządzania ryzykiem, analiz i sprawozdawczości raportuje poziom ryzyka płynności z częstotliwością wynikającą z horyzontów czasowych, dla których pomiar został wykonany oraz roli, jaką pełni adresat informacji w procesie zarządzania ryzykiem:
 - 1) miesięczną do Zarządu Banku;
 - 2) kwartalną do Rady Nadzorczej;
 - 3) adekwatnie do zaistniałej sytuacji zagrożenia zasygnalizowanej przez dzienny monitoring ryzyka płynności oraz wartości wskaźników wczesnego ostrzegania.
2. Raporty wskazane w ust. 1 pkt 1 - 2 są przygotowane w formie pisemnej i zawierają w szczególności:
 - 1) wartości wskaźników regulacyjnych LCR i NSFR za ostatni dzień miesiąca lub kwartału, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez NBP;
 - 2) raport urealnionej luki płynności;
 - 3) wartości wskaźników wewnętrznych (stopnie wykorzystania limitów);
 - 4) poziom nadwyżki płynności;
 - 5) wyniki testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych;
 - 6) wartości wskaźników wczesnego ostrzegania;
 - 7) syntetyczną pisemną analizę sytuacji płynnościowej Banku.

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

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

XII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

- 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.

1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu.

Polityka obejmuje:

1. okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
2. zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku,
3. środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Polityka dotyczy zarówno faktycznych, potencjalnych jak i utrzymujących się konfliktów interesów.

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

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

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

1. zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2. zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
4. działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
5. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
6. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
7. niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń określonym osobom i podmiotom;
8. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;

9. zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
10. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
11. zapewnienie przez Członków Zarządu oraz Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów;
12. monitorowanie sposobu realizacji czynności zleconych na zewnątrz i konfliktów, które mogły by powstać pomiędzy istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, które prowadzi rejestr konfliktów interesów.

Stanowisko ds. zgodności informuje w okresach kwartalnych Zarząd i Radę Nadzorczą o zarejestrowanych konfliktach interesów, w ramach raportowania na temat ryzyka braku zgodności.

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

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnym 5.

Na datę 31 grudnia 2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,27.

XIII. Informacje Banku określone w art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu, wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 ust. 2 Statutu Banku, Bank Spółdzielczy działa na terenie całego kraju.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów Banku obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2025r. wyniosła 1,79%.

3. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy

Bank nie działa w ramach jednego z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, stąd też niniejsza Informacja nie zawiera danych o których mowa w art. 111a ust.1 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, tj. w zakresie przedmiotu umowy oraz jej kosztów. Bank nie zawarł takiej umowy.

4. Informacje o otrzymanym finansowym wsparciu pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym

W 2025r. Bank otrzymał finansowe wsparcie ze środków publicznych w kwocie 104,8 tys. zł.

5. Zarząd Banku dodatkowo informuje:

1. Przychody roczne za 2025 rok wyniosły 66 782 tys. zł.
2. Na dzień 31 grudnia 2025 roku zatrudnienie wyniosło 83 pełnych etatów.
3. Zysk przed opodatkowaniem wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 22 434 tys. zł.
4. Podatek dochodowy wraz z różnicą pomiędzy – stanem rezerw na podatek odroczony z początku okresu sprawozdawczego – i różnicą z końca okresu sprawozdawczego pomiędzy rezerwą na podatek od przychodów do otrzymania a kosztów do zapłacenia wyniósł 4 410 tys. zł.

XIV. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Tarnobrzegu na dzień 31.12.2025r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Podpisy Członków Zarządu Banku:

25.06.2026r. Roman Lichota
Prezes Zarządu /---/

25.06.2026r. Maria Bąk
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo – Księgowych /---/

25.06.2026r. Sławomir Brania
Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych /---/