

**INFORMACJA DOTYCZACA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GLIWICACH PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU
NA DZIEŃ 31.12.2025 r.**

Gliwice, czerwiec 2026 r.

Wprowadzenie

Raport „Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gliwicach podlegająca ujawnieniu na dzień 31.12.2025 r.”, zwany dalej Raportem Ujawnieniowym, 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”.

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

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone:

- w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”;
- w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

Raport Ujawnieniowy został przygotowany zgodnie z zasadami „Polityki Informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Gliwicach”, zatwierdzonej przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

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

Raport Ujawnieniowy podlega publikacji na internetowej stronie bankowej: www.bsgliwice.pl.

Informacje dodatkowe:

- 1) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie Ujawnieniowym prezentowane są w PLN z dokładnością do tys. zł;
- 2) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadzał sekurytyzacji;
- 4) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka);
- 5) Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych;
- 6) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.
- 7) Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie są następujące dokumenty:
 - Sprawozdanie finansowe za 2025 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta;
 - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Gliwicach za 2025 rok;
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gliwicach za 2025 rok.

Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami obowiązującej Polityki informacyjnej oraz procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.

Spis treści

Wprowadzenie.....	2
1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Informacje w zakresie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	8
4. Informacje wynikające z Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4).....	12
Informacje ujawniane w trybie art. 435 Rozporządzenia CRR.	20
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	21
6. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	24
7. Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów	31
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Gliwicach	36

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Gliwicach, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Gliwicach. Bank wpisany został do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000044344, z dniem 03.10.2001 r. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Gliwicach Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, mającym siedzibę w Gliwicach przy ul. Powstańców Warszawy 23, 44-101 Gliwice.

Bank posiada REGON nr: 000496521.

Bank posiada NIP nr: 631-01-01-649.

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

- 1) Władysław Wolak – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- 2) Barbara Żukowska – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- 3) Pelagia Pradelok – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- 4) Andrzej Zarzycki – Przewodniczący Komisji Rewizyjnej;
- 5) Joachim Wysocki – Członek Komisji Rewizyjnej;
- 6) Jerzy Gawłowski – Członek Komisji Rewizyjnej.

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Zarząd pracował w składzie:

- 1) Krzysztof Kochański – Prezes Zarządu;
- 2) Ewa Karkocha – Wiceprezes Zarządu;
- 3) Agnieszka Rewucka – Wiceprezes Zarządu.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Gliwicach prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych lokalizacjach:

Centrala: 44-100 Gliwice ul. Dworcowa 41,

Oddziały:

- 44-100 Gliwice ul. Dworcowa 41,
- 44-120 Pyskowice ul. pl. Piłsudskiego 4
- 42-700 Lubliniec ul. pl. K. Mańki 10

Filie:

- 44-153 Sośnicowice ul. Rynek 14
- 42-793 Ciasna ul. Zjednoczenia 15

Bank od 2002 r. pozostaje zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (zwanego dalej „Bankiem Zrzeszającym”), mającym siedzibę w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, a ponadto na mocy umowy z dnia 31.12.2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (zwanego dalej „Systemem” lub „Systemem Ochrony”). Głównym celem Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in.: stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 28.11.2006 r. Bank Spółdzielczy w Gliwicach uprawniony jest do prowadzenia działalności na terenie całego kraju.

Bank Spółdzielczy w Gliwicach nie działa w grupie kapitałowej i nie posiada podmiotów zależnych i dominujących.

Oferta Banku Spółdzielczego w Gliwicach obejmuje szerokie spektrum produktów dostosowanych do potrzeb zarówno przedsiębiorców, instytucji samorządowych, jak i osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, koncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe.

Działalność operacyjna prowadzona była także za pośrednictwem bankowości internetowej. Bank intensywnie rozwijał sferę oferty dostępnej w systemach usług elektronicznych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	92 773	81 190
2	Kapitał Tier I	92 773	81 190
3	Łączny kapitał	94 490	82 908
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	420 127	398 783
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22.08%	20.36%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22.08%	20.36%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22.08%	20.36%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22.08%	20.36%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22.49%	20.79%

7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22.49	20.79
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.50%	2.50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
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 (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	3.50%	2.50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11.50%	10.50%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 314 295	1 084 356
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7.06%	7.49%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
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%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	560 892	314 679
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	157 858	115 692

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 541	22 875
16	Wywaływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	125 317	92 817
17	Wskaźnik pokrycia wywaływów netto (%)	4.49%	3.40%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	917 594	796 000
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	542 465	560 153
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1.69%	1.42%

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe i płynnościowe. Fundusze własne Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 94 490 tys. zł, co oznacza roczny przyrost funduszy własnych o 11 582 tys. zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 420 127 tys. zł i w porównaniu z 2024 rokiem wzrosła o 21 344 tys. zł, co spowodowane było głównie zmianą zasad wyznaczania wymogu regulacyjnego na ryzyko kredytowe.

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiadał łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 22.49%, przy minimalnym wymaganym poziomie regulacyjnym 11,50%. Oznacza to, że występowała nadwyżka kapitałów własnych ponad wymogi regulacyjne. Wysokość współczynnika kapitałowego jest na bezpiecznym poziomie, zapewniając dalszy rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej na datę ujawnień ukształtował się na poziomie 7,06%, co oznacza zachowanie minimalnego poziomu 3,00%.

Bank monitoruje spełnienie nadzorczych miar płynności, wyliczając wskaźniki LCR i NSFR. Wg danych na 31.12.2025 r. poziomy wskaźników LCR oraz NSFR zostały zachowane. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR wyniosła 1,69. Wskaźnik LCR dla Banku wyniósł 4,49, co świadczy o spełnieniu przez Bank wymaganych buforów płynności.

3. Informacje w zakresie wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie był objęty indywidualnym wymogiem minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) określonym przez

Bankowy Fundusz Gwarancyjny. W związku z tym dane wymagane we wzorze EU KM2 nie mają zastosowania.

Zamieszczone tabele odpowiadają wzorom określonym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji.

Poniższa tabela prezentuje najważniejsze wskaźniki MREL wg wzoru EU KM2.

	Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie był objęty indywidualnym wymogiem minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) określonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. W związku z tym dane wymagane we wzorze EU KM2 nie mają zastosowania.	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	94 490
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	94 490
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	420 127
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22.49%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22.49%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 314 295
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7.19%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7.19%
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%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0
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	0

W powyższej tabeli pominięto kolumny (b)-(f) dotyczącej wyłącznie podmiotów będącymi globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII)

Elementy składowe – MREL wg wzoru EU TLAC1 prezentuje tabela poniżej.

	Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie był objęty indywidualnym wymogiem minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) określonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. W związku z tym dane wymagane we wzorze EU KM2 nie mają zastosowania.	a Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	92 773
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	
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	92 773
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	1 718
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)	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	94 490.16
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	94 490.16
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	420 127
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 314 295
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22.49%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22.49%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7.19%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7.19%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
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	

W powyższej tabeli pominięto kolumny (b)-(c) dotyczącej wyłącznie podmiotów będącymi globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII)

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym
		1
		najniższy stopień
	Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie był objęty indywidualnym wymogiem minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) określonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. W związku z tym dane wymagane we wzorze EU KM2 nie mają zastosowania.	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)
1		
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	94 490.16
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	94 490.16
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	

W powyższej tabeli pominięto wiersze i kolumny (formularza EU TLAC3 będące zbiorem pustym).

4. Informacje wynikające z Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4)

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. Podstawę formalną procesu zarządzania ryzykiem stanowi Ogólna Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gliwicach.

Zarząd Banku przyjął sformalizowane zasady: identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowanie ryzyka, raportowania i kontroli ryzyka. Uwzględniają one ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Rada Nadzorcza Banku pełni ogólny nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz procesem oceny adekwatności kapitałowej. Do kompetencji przedmiotowego organu należy ocena skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza pełni szczególną rolę jako organ uprawniony do zatwierdzania akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz zatwierdzania i monitorowania realizacji polityk zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
 - 2) Na drugi poziom składa się co najmniej:
 - a. zarządzanie ryzykiem przez pracowników Zespołu ds. Ryzyk i Analiz,
 - b. działalność Działu Kontroli Wewnętrznej oraz Zespołu ds. zgodności,
 - c. badanie sprawozdań finansowych przez biegłego rewidenta,
 - d. działalność Komitetu Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku.
 - 3) Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS S.A. jest wyłączony ze struktur Banku i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ BPS S.A.
2. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony,
 - 2) realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

Bank zidentyfikował i uznaje za istotne następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe (kontrahenta);
- 2) ryzyko rezydualne;
- 3) ryzyko koncentracji zaangażowań;
- 4) ryzyko rynkowe w tym:
 - a) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym spreadu kredytowego;
 - b) ryzyko walutowe;
- 5) ryzyko operacyjne, w tym;
 - a) ryzyko związane z ICT,
 - b) ryzyko modelu,
 - c) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

- d) ryzyko ML/FT (ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu)
- 6) ryzyko płynności;
- 7) ryzyko kapitałowe - niewypłacalności;
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 9) ryzyko biznesowe;
- 10) ryzyko braku zgodności.

Dodatkowo wskutek wystąpienia przesłanek określonych w Polityce zarządzania ryzykiem modeli, Bank może uznać również za istotne ryzyko modeli.

Bank dokonuje ponadto identyfikacji innych obszarów ryzyka towarzyszącego jego działalności, który to proces ma charakter ciągły. W przypadku, gdy bank zidentyfikuje ryzyko dokonuje analizy jego istotności. Ryzyko uznaje się za istotne w przypadku spełnienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:

- 1) w czterech kolejnych kwartałach bank wyznaczył wewnętrzny wymóg kapitałowy dla danego ryzyka;
- 2) w czterech kolejnych kwartałach dane ryzyko uznano za wysokie w kontekście przeprowadzanych testów warunków skrajnych (jeśli bank przeprowadza takie testy dla danego ryzyka), w przypadku testów przeprowadzanych w okresach kwartalnych lub z dwóch kolejnych pomiarów w kontekście przeprowadzanych testów warunków skrajnych wynika, iż dane ryzyko uznano za wysokie, w przypadkach testów przeprowadzanych rzadziej niż raz w kwartale.

W przypadku gdy bank uzna dane ryzyko za istotne wdraża pisemne procedury, które winny obejmować w szczególności zasady polityki oraz instrukcje zarządzania danym ryzykiem.

Podstawowy cel procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi utrzymanie założonej rentowności, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpieczeństwa działalności, determinowanego skalą i profilem 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) wyznaczanie wymogów kapitałowych z poszczególnych obszarów ryzyka.

W ramach obszarów ryzyka uznanych za istotne bank wyznaczył cele strategiczne, które obejmują w szczególności:

- 1) W zakresie ryzyka kredytowego i rezydualnego:
 - a) utrzymanie dotychczasowego profilu ryzyka;
 - b) utrzymanie lub ograniczenie skali ryzyka kredytowego, stosownie do przyjętego apetytu na ryzyko;
 - c) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakościowym i ilościowym portfela kredytowego;

- d) stałe doskonalenie narzędzi oceny i niwelacji ryzyka kredytowego (w tym prawnych zabezpieczeń);
 - e) stałe doskonalenie jakości działalności kredytowej.
- 2) W zakresie ryzyka płynności:
- a) zapewnienie możliwości realizowania przez Bank zobowiązań w perspektywie płynności śróddziennej, bieżącej, w krótkim, średnim i długim okresie, w warunkach normalnych i skrajnych;
 - b) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
 - c) zwiększenie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
 - d) wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
 - e) stosowanie zasad i norm pomiaru płynności zgodnych z założeniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz z założeniami Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
 - f) utrzymywanie zasad zarządzania ryzykiem płynności zgodnych ze strategią Systemu Ochrony Instytucjonalnej Banku BPS.
- 3) W zakresie ryzyka operacyjnego:
- a) ograniczanie występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania, a także osiągnięcie jak najwyższych standardów zarządzania tym ryzykiem, jak również utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie;
 - b) wdrożenie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka;
 - c) wdrożenie skutecznych systemów monitorowania i kontroli wewnętrznej;
 - d) wdrożenie planu utrzymania ciągłości działania;

- e) pełna implementacja założeń Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego.
- 4) W zakresie ryzyka stopy procentowej:
 - a) utrzymanie profilu i skali ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;
 - b) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
 - c) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
 - d) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;
 - e) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
- 5) W zakresie ryzyka walutowego:
 - a) ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów;
 - b) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
 - c) ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.
- 6) W zakresie ryzyka niewypłacalności, w tym ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej:
 - a) utrzymanie korelacji pomiędzy wartością funduszy własnych, a poziomem ryzyka towarzyszącego działalności banku, w zgodzie z przyjętą strukturą alokacji;
 - b) utrzymywanie stabilnego poziomu wyniku finansowego, którego znaczna część będzie zasilała fundusz zasobowy;
 - c) utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie wymogów określonych w ramach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR.
- 7) W zakresie ryzyka koncentracji:
 - a) dążenie do utrzymywania wskaźników koncentracji na poziomie nie przekraczającym ustalonych limitów, w tym limitu określonego w art. 395 Rozporządzenia CRR;
 - b) utrzymanie dotychczasowego profilu ryzyka koncentracji, w tym koncentracji branżowej, koncentracji w jednolity instrument finansowy i koncentracji zabezpieczeń, w zgodzie z postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego;
 - c) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
 - d) wyznaczenie limitów uniemożliwiających zaangażowanie się banku powyżej akceptowanego poziomu ryzyka.
- 8) W zakresie ryzyka braku zgodności:

- a) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
 - b) zapewnienie zgodności procesów realizowanych w Banku z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi Banku;
 - c) minimalizowanie negatywnych skutków nieprzestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania;
 - d) dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 9) W zakresie ryzyka biznesowego:
- a) zapewnienie realizacji założeń strategicznych i planów finansowych banku;
 - b) realizację założeń dotyczących wypracowywanego wyniku finansowego Banku;
 - c) minimalizację skutków wpływów wahań koniunkturalnych na funkcjonowanie Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o regulacje opracowane w formie pisemnej i przyjęte przez Zarząd, a w przypadku strategii i polityk także zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku, w szczególności pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego.

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

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd, w tym Prezes Zarządu pełniący nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym;
- 3) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- 4) Zespół ds. Ryzyk i Analiz;
- 5) Komitet Kredytowy;
- 6) Dział Kontroli Wewnętrznej/Zespół ds. zgodności;
- 7) Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
- 8) Dział Analityków Kredytowych;
- 9) Dział Monitoringu Kredytów;
- 10) Dział Wierzytelności Trudnych;
- 11) Pozostali pracownicy Banku.

Poniższy schemat opisuje strukturę organizacyjną procesu zarządzania ryzykiem.

Schemat 1. Struktura funkcjonalna procesu zarządzania ryzykiem



Bank realizuje na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej zasadę oddzielenia funkcji operacyjnych od funkcji w ramach procesów: pomiaru, monitorowania, akceptowania i

kontrolowania ryzyka. Jednocześnie Bank zapewnia, aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.

W Banku przyjęto sformalizowany system pomiaru ryzyka, który obejmuje w szczególności następujące procesy:

- 1) identyfikacja ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka;
- 3) ocena ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka;
- 5) raportowanie ryzyka;
- 6) kontrola ryzyka.

Przyjęte przez Bank zasady pomiaru ryzyka opierają się na narzędziach formalnych w postaci procedur oraz narzędziach infrastrukturalnych w postaci systemów informatycznych. Taka struktura umożliwia kompleksową realizację funkcji określonych w ramach wyżej wymienionych procesów.

Zasadniczy element systemu zarządzania ryzykiem stanowi system informacji zarządczej. Przyjęte w tym zakresie przez Bank rozwiązania umożliwiają właściwy przekaz informacji między komórkami odpowiedzialnymi za pomiar ryzyka, a Zarządem i Radą Nadzorczą. Sporządzane raporty dotyczące poszczególnych segmentów ryzyka określają co najmniej: skalę ryzyka, źródła jego materializacji, profil ryzyka, wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko i narażenie funduszy własnych w konsekwencji występowania danego ryzyka.

Szczególą rolę – jako odbiorca – pełni w systemie informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku. Otrzymuje ona kompleksową informację dotyczącą ryzyka towarzyszącego działalności Banku, z uwzględnieniem bezpośredniej informacji z zakresu działalności Działu Kontroli Wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem jest objęty kompleksowym systemem raportowania, opartym na wykorzystaniu narzędzi informatycznych i teleinformatycznych. Zakres raportowania dla każdego obszaru ryzyka określono w regulacjach wewnętrznych Banku. Obejmuje on raportowanie bezpośrednie cykliczne, uwzględniające rozwiązania strukturalne Banku oraz raportowanie bezpośrednie doraźne, którego odbiorcami są Zarząd i Rada Nadzorcza. System doraźny obejmuje w szczególności raportowanie na temat przekroczenia limitów ograniczających skalę ryzyka. Częstotliwość raportowania ryzyka jest dostosowana do profilu jego poszczególnych obszarów. W przypadku ryzyka istotnego minimalny okres raportowania ustalony został na jeden miesiąc.

System raportowania obejmuje przekazywanie raportów w formie elektronicznej i papierowej z uwzględnieniem różnej częstotliwości, która jest dostosowana do konkretnego obszaru zarządzania ryzykiem.

Sporządzane raporty, w zależności od specyfiki sprawozdawanego obszaru, zawierają zarówno informacje ilościowe, jak i jakościowe, z uwzględnieniem rekomendacji działań ograniczających skalę ryzyka.

Identyfikacja i pomiar ryzyka w Banku dokonywane są przez Zespół ds. Ryzyk i Analiz. W przedmiotowym procesie uczestniczą ponadto Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Informacje ujawniane w trybie art. 435 Rozporządzenia CRR.

Członkowie Zarządu nie sprawują żadnych stanowisk dyrektorskich.

Członkowie Zarządu Banku powoływani są zgodnie z postanowieniami Statutu Banku Spółdzielczego w Gliwicach, w oparciu o kryteria:

- 1) kwalifikacji personalnych;
- 2) doświadczenia zawodowego, w tym doświadczenia w zarządzaniu;
- 3) reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są, w oparciu o sformalizowane zasady, przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Gliwicach. W trakcie wyboru uwzględnia się kryteria: kwalifikacji, doświadczenia i reputacji osobistej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku.

Biorąc pod uwagę skalę i profil działalności Banku Spółdzielczego w Gliwicach nie stosuje się strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

System przepływu informacji na temat poszczególnych ryzyk kierowanych do organu zarządzającego ma charakter sformalizowanego systemu informacji zarządczej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach oświadcza, iż wdrożył kompleksowy system zarządzania ryzykiem, który jest adekwatny do profilu ryzyka opisanego według niżej przedstawionych parametrów.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadził testy warunków skrajnych. Testy opierały się na założeniach zapewniających rzetelną ocenę ryzyka.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Regulacje z nim związane podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Celem procesu jest monitorowanie adekwatności poziomu kapitałowego Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego podlegał przeglądowi.

Bank Spółdzielczy w Gliwicach podejmował i podejmuje działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Sytuację Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. charakteryzują następujące wskaźniki:

Wyszczególnienie		31.12.2024	31.12.2025
LCR	Wskaźnik pokrycia wy wpływów wpływami	4.05	5.04
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	1.42	1.69
T1	Współczynnik kapitałowy T1	20.36	22.08
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	20.79	22.49

ROA	Zysk netto /suma aktywów netto	1.32	1.18
ROE	Zysk netto / stan wartości fund. podstaw.	13.72	16.34
C/I	Koszty/Dochody	78.57	76.71

Bank identyfikuje w swojej działalności także ryzyko ESG rozumiane jako ryzyko strat wynikających z negatywnych efektów finansowych, będących skutkiem wpływu czynników ESG na Bank lub jego klientów. Celem zarządzania tym ryzykiem jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowa długookresowej wartości Banku, poprzez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG na działalność samego Banku oraz w zakresie oddziaływania Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG również w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko to jako ryzyko hybrydowe uwzględniane jest w ramach ryzyka kredytowego, płynności, operacyjnego, utraty reputacji.

Opis systemu kontroli wewnętrznej zamieszczono na internetowej stronie bankowej www.bsgliwice.pl

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gliwicach oparty jest o wytyczne wynikające z Rekomendacji M oraz obowiązującego pakietu CRD/CRR. Przejawia się to jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gliwicach, w której określono istotę i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym, organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym, ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję/ apetyt na ryzyko operacyjne;
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz zamierzenia służące redukcji ryzyka operacyjnego.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku, w tym Prezes Zarządu pełniący bezpośredni nadzór nad ryzykiem operacyjnym;
- 3) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP);
- 4) Zespół ds. Ryzyk i Analiz, a w jego ramach Komórka ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym;

- 5) Inspektor Ochrony Danych;
- 6) Dyrektorzy/Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 7) Dział Kontroli Wewnętrznej;

8) Audyt wewnętrzny realizowany w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły, w oparciu o Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Na dzień 31.12.2025 identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego i proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się w oparciu o wykaz zdarzeń rejestrowanych poprzez moduł „Rejestr incydentów Ryzyka Operacyjnego RIRO”, który stanowi integralną część systemu finansowo księgowego, a także poprzez przygotowane arkusze kalkulacyjne Ms Excel.

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego opiera się również na badaniu poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) oraz na analizie przeprowadzonych działań samooceny (ankiety samooceny).

W Banku określono wartości progowe (limity) ryzyka operacyjnego wyrażone za pomocą wartości KRI. Wartości progowe KRI wyznacza się na podstawie informacji o ryzyku operacyjnym Banku oraz na podstawie historycznych obserwacji stanu parametrów wrażliwych na występowanie ryzyka operacyjnego.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera:

- 1) analizę rejestru zdarzeń operacyjnych;
- 2) macierz bazylejską;
- 3) mapę ryzyka operacyjnego;
- 4) informację o zdarzeniach zewnętrznych;
- 5) zalecenia służące redukcji ryzyka;
- 6) analizę strat pośrednich i bezpośrednich w podziale na rodzaje zdarzeń operacyjnych;
- 7) informacja dotycząca zdarzeń związanych z usługami płatniczymi;
- 8) analizę wartości i limitów Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI);
- 9) wyniki testu warunków skrajnych.

W poniższej tabeli przedstawiono wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń, jakie obowiązywały w 2025 roku, straty odnotowane w 2025 roku wg Raportów dotyczących ryzyka operacyjnego oraz ich procentowe wykorzystanie.

Tabela 12. Rodzaje zdarzeń operacyjnych

Rodzaj zdarzenia	Wartość progowa strat z tytułu ryzyka operacyjnego 2025	Kwota zdarzeń w 2025 roku	Procentowe wykorzystanie
1. Oszustwa wewnętrzne	20 000,00 zł	- zł	0.00%
2. Oszustwa zewnętrzne	25 000,00 zł	- zł	0.00%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	60 000,00 zł	28,27 zł	0,05%
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	20 000,00 zł	5 187,77 zł	25,94%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	30 000,00 zł	12 546,00 zł	41,82%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	100 000,00 zł	9 743,60 zł	9,74%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	100 000,00 zł	2 074,83 zł	2,07%

Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika BIC. Na dzień 31.12.2025 r. wymóg kształtował się na poziomie 5 644 855,20zł zł.

Zamierzenia Banku Spółdzielczego w Gliwicach służące redukcji ryzyka operacyjnego realizowane są poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie dostosowania organizacji wewnętrznej Banku, związanej z obszarem zarządzania ryzykiem operacyjnym do wymagań Komisji Nadzoru Finansowego;
- 3) monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,
- 4) usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 5) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych w zakresie, w jakim generują ryzyko operacyjne;
- 6) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ponadto Bank w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem operacyjnym przestrzega Polityki zgodności, Polityki outsourcingu, Polityki bezpieczeństwa informacji, Polityki kadrowej, Polityki zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT oraz Strategii Operacyjnej Odporności Cyfrowej. Zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank zakłada tolerancję/apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 50% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekraczającym 50% wartości wymogu kapitałowego ustalonego jako wskaźnik biznesowy BIC tj. 2 822 427,60zł.

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku w kwocie 29,58 tys. zł stanowiły 1.05% z 50% utworzonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązującego na dzień 31.12.2025 r.

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, wprowadzenie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka, wdrażanie/doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank w 2025 roku w sposób skuteczny realizował Strategię ICT, której głównym celem był wzrost efektywności Banku poprzez wykorzystanie technologii teleinformatycznych zwiększających szybkość, bezbłędność i automatyzację procesów dla usprawnienia funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb biznesowych klientów oraz zagwarantowaniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, ciągłości usług teleinformatycznych i operacyjnej odporności cyfrowej.

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

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

Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego banku. Utrzymywanie płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą egzystencji Banku. Płynność Banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zamiany niektórych składników majątkowych na pieniądź. Bank wdrożył proces zarządzania ryzykiem płynności, który jest zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku (z uwzględnieniem wpływu pozostałych obszarów ryzyka na profil i skalę ryzyka płynności). Kluczowym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań:

1. w ciągu dnia operacyjnego – w ramach zarządzania płynnością śróddzienną;
2. w perspektywie bieżącej oraz w krótkim, średnim i długim okresie;

3. zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych, wynikających z czynników właściwych dla Banku, całego rynku albo z jednoczesnego wystąpienia obu rodzajów czynników

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS SA oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie, które realizują liczne zadania z obszaru ryzyka płynności dla Banku.

Bank realizuje cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności poprzez:

- 1) określenie apetytu na ryzyko płynności i wynikającej z niego tolerancji ryzyka płynności oraz profilu ryzyka płynności;
- 2) utrzymywanie wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR i wskaźnika płynności długoterminowej NSFR na poziomie minimalnego wymogu regulacyjnego;
- 3) przyjęcie stosownych procedur zarządzania ryzykiem płynności;
- 4) przyjęcie właściwej struktury organizacyjnej procesu zarządzania ryzykiem płynności;
- 5) utrzymywanie odpowiedniej nadwyżki łatwo zbywalnych aktywów w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność;
- 6) analizowanie ryzyka płynności analogicznie, jak inne istotne rodzaje ryzyka;
- 7) niedopuszczanie, aby presja wyniku finansowego wpływała negatywnie na skalę i profil ryzyka płynności;
- 8) uwzględnianie wszystkich czynników materializacji ryzyka, również tych charakteryzujących się stosunkowo niską częstotliwością;
- 9) ostrożne uwzględnianie w pomiarze ryzyka płynności, a także planach awaryjnych możliwości pozyskania środków w ramach IPS;
- 10) uwzględnianie w pomiarze płynności śróddziennej tzw. zobowiązań kluczowych, rozumianych jako zobowiązania, z których niewywiązanie się w określonym terminie w ciągu dnia może stanowić zagrożenie dla reputacji banku lub jego działalności;
- 11) wdrożenie skutecznego systemu zarządzania płynnością w poszczególnych horyzontach czasowych.

Potrzeby płynnościowe Banku są określane przez fakt, iż prowadzi on działalność na ograniczonym obszarze i nie jest elementem szerszej grupy kapitałowej. Podstawowe potrzeby płynnościowe Banku są związane z następującymi typami aktywów obciążonych ryzykiem kredytowym:

- 1) kredyty i pożyczki udzielane klientom detalicznym, przedsiębiorstwom, rolnikom, jednostkom samorządu terytorialnego, wspólnotom mieszkaniowym i instytucjom finansowym. Przedmiotowa struktura uwzględniana jest w przyjętej metodyce pomiaru i monitorowania ryzyka płynności.
- 2) lokaty złożone w ramach rynku międzybankowego, w tym środki zdeponowane w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej BPS;
- 3) papiery dłużne Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
- 4) papiery wartościowe (dłużne i własnościowe) stanowiące inwestycje kapitałowe.

Bank w ramach prowadzonego pomiaru ryzyka płynności uwzględnia również potrzeby płynnościowe wynikające z pozycji pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

Zasadnicze źródło finansowania potrzeb płynnościowych Banku stanowią depozyty, przy czym uwzględnia się ich różny charakter np. depozyty a'vista i terminowe, przyjęte w ramach następujących grup klientów:

- 1) klienci detaliczni;
- 2) podmioty gospodarcze, w tym rolnicy i osoby fizyczne prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą;
- 3) jednostki samorządu terytorialnego.

W szczególności Bank uwzględnia źródła przepływów, przy założeniu ich podziału na część stabilną i niestabilną. Profil przepływów związanych z depozytami stabilnymi wskazuje na ich długoterminowy charakter.

Bank ze względu na charakterystykę swojej działalności nie uwzględnia w pomiarze ryzyka płynności podziału na linie biznesowe. Proces zarządzania ryzykiem płynności ograniczony jest do uwarunkowań krajowych.

Proces analizy zapotrzebowania na płynność uwzględnia warunki normalne, jak i warunki kryzysowe, gdzie założono kryzys wewnętrzny Banku, kryzys zewnętrzny oraz kumulację tych dwóch scenariuszy zdarzeń, z uwzględnieniem dodatkowych czynników wynikających z negatywnego efektu synergii.

Dla określenia przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów Bank wykorzystuje metodę analizy luki płynności, która jest ustalana w oparciu o następujące zasady:

- 1) Bank dokonuje segmentacji aktywów zgodnie z realnymi terminami ich zapadalności;
- 2) Bank dokonuje segmentacji pasywów z uwzględnieniem kryterium podmiotowego i przedmiotowego, zgodnie z terminami ich wymagalności, przy uwzględnieniu pomiaru stabilności;
- 3) Segmentacja aktywów i pasywów w kontekście przepływów pieniężnych uwzględnia zmiany uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych;
- 4) Określając pozycje w zakresie ryzyka płynności Bank uwzględnia nieoczekiwaną możliwość zapotrzebowania na płynność będącą skutkiem m.in. realizacji zobowiązań pozabilansowych lub skutkiem wzrostu odpływów płynności.

Pomiar ryzyka płynności wykonywany jest dla wszystkich walut łącznie oraz w przypadku, gdy udział którejkolwiek z walut przekracza 5% sumy bilansowej Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności dla tej waluty oddzielnie. Dodatkowo w ramach zarządzania płynnością śróddzienną Bank zapewnia realizację zobowiązań walutowych dla każdej waluty odrębnie.

Wykorzystywane przez Bank narzędzia zarządzania ryzykiem płynności obejmują w szczególności:

- 1) analizę przepływów w kontekście płynności śróddziennej i dziennej;

- 2) analizę luki płynności i analizę wskaźników płynności, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, zapewniającą możliwość dynamicznego prognozowania przyszłych przepływów pieniężnych,
- 3) analizę stabilności depozytów;
- 4) analizę stabilności zobowiązań pozabilansowych;
- 5) wyznaczanie i utrzymywanie wskaźnika pokrycia wpływów netto płynności LCR;
- 6) wyznaczanie i utrzymywanie wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto NSFR;
- 7) utrzymywanie bufora płynności, rozumianego jako nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych;
- 8) analizę wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 9) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, wynikających z tolerancji na to ryzyko;
- 10) analizowanie i wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych obejmujących: kryzys wewnętrzny Banku, kryzys zewnętrzny oraz kumulację tych dwóch scenariuszy zdarzeń, z uwzględnieniem dodatkowych czynników wynikających z negatywnego efektu synergii, a także testów wrażliwości oraz testów odwróconych;
- 11) pogłębioną analizę płynności długoterminowej;
- 12) tworzenie i testowanie planów awaryjnych utrzymania płynności, w korelacji z wynikami testów warunków skrajnych;
- 13) analizę czynników FTP w kontekście wpływu zabezpieczenia przed ryzykiem płynności na rentowność działalności Banku;
- 14) system informacji zarządczej w obszarze ryzyka płynności;
- 15) kontrolę wewnętrzną ryzyka płynności.

Bank realizuje sformalizowaną strategię finansowania zapewniającą dywersyfikację źródeł finansowania działalności. Podstawowy element strategii finansowania stanowi Polityka depozytowa określająca kluczowe źródła finansowania działalności Banku z uwzględnieniem ich rozkładu w horyzoncie: krótkoterminowym, średnioterminowym i długoterminowym. Dokument Polityki depozytowej jest skorelowany z planami biznesowymi Banku i tym samym jego treść jest spójna ze Strategią działania Banku.

Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami:

- 1) związanymi z działalnością operacyjną tj. przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności,
- 2) odpowiedzialnymi za monitorowanie tj. identyfikację, pomiar i kontrolowanie ryzyka płynności.

W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy i pracownicy:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku;
- 2) Zarząd Banku, w tym Prezes Zarządu, który pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem

płynności oraz nadzór nad efektywnością tego procesu, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia. Odpowiada za akceptację i ograniczanie ryzyka płynności;

- 3) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP) – monitoruje, opiniuje zarządzanie ryzykiem płynności w Banku;
- 4) Zespół ds. ryzyk i analiz – uczestniczy w procesie akceptacji i ograniczania ryzyka płynności, opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, w tym metodykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, dokonuje pomiaru i analiz ryzyka płynności oraz sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku;
- 5) Dział Kontroli Wewnętrznej – dokonuje przeglądów adekwatności i skuteczności funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem płynności;
- 6) Audyt wewnętrzny realizowany w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;
- 7) Dział Finansowo – Księgowy – uczestniczy w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą, krótkoterminową i średnioterminową, a także płynnością walutową;
- 8) Pozostałe jednostki organizacyjne Banku – wpływające w sposób pośredni na skalę i profili ryzyka płynności.

Zarząd, w szczególności Prezes Zarządu nadzorujący bezpośrednio proces zarządzania ryzykiem płynności, jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami. Poszczególni pracownicy odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem płynności współpracują zarówno z pracownikami, którzy monitorują sytuację rynkową, jak i z pracownikami innych komórek organizacyjnych posiadającymi dostęp do informacji o kluczowym znaczeniu dla zapotrzebowania banku na płynność (np. z pracownikami zarządzającymi ryzykiem kredytowym).

Zarząd co najmniej raz w roku dokonuje oceny Polityki zarządzania ryzykiem płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Zarząd Banku informuje Radę o wynikach przedmiotowej oceny. Dodatkowo Zarząd w okresach miesięcznych, a Rada w okresach kwartalnych analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów wewnętrznych, a także wynikach testów warunków skrajnych. Rada jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:

- 1) wzrastającym kosztem finansowania;
- 2) wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności;
- 3) wzrastającą luką płynności;
- 4) zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania;
- 5) znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności;

- 6) utrzymującym się spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności;
- 7) zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.

Dane ilościowe dotyczące ryzyka płynności obejmują między innymi informacje na temat luki płynności skumulowanej jak i urealnionej, poziomu kształtowania się wskaźnika LCR i NSFR w Banku oraz informację na temat nadwyżki płynności. Przedmiotowe dane zaprezentowano w tabelach poniżej.

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

Czasookres	Do 1 Miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	powyżej 20 lat	różny
Luka płynności urealniona (tys. zł)	574 014.74	-38 120.63	-1 384.83	11 774.27	-66 692.89	-232 566.80	-140 565.06	-146 791.59	-61 534.09	29 813.87
Luka płynności skumulowana (tys. zł)	574 014.74	535 894.11	534 509.28	546 283.55	479 590.66	247 023.86	106 458.80	-40 332.79	-101 866.88	-72 053.01

Poziom wskaźnika LCR i jego składowe wg danych na 31.12.2025 r. prezentuje Tabela poniżej:

Aktywa płynne (tys. zł)	631 185.09
Wypływy razem (tys. zł)	157 858.13
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75% (tys. zł)	32 540.35
Wypływy płynności netto (tys. zł)	125 317.78
Współczynnik LCR	5.04

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na poszczególne kwartały roku sprawozdawczego prezentuje poniższa Tabela:

Nazwa wielkości	I kwartał 2025	II kwartał 2025	III kwartał 2025	IV kwartał 2025
Aktywa płynne (tys. zł)	378 205.07	279 054.44	541 099.44	631 185.09
Wypływy środków pieniężnych netto (tys. zł)	120 264.18	115 161.74	130 250.79	125 317.78
Wskaźnik LCR	3.14	2.42	4.15	5.04

Nadwyżka płynności w Banku składa się z następujących pozycji, wykazanych w tabeli poniżej:

	analiza na dzień	31.12.2025 r.
Wyszczególnienie		Stan na dzień
		analizy
Nadwyżka podstawowa (Horyzont przeżycia 7 dni)		
1. Wartości według stanu na dzień analizy		735 498 214.58
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku		4 001 350.57
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym		2 213 314.18
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym		95 605 931.26

Płynne papiery wartościowe (Skarb Państwa, NBP)	564 593 988.57
Depozyt Obowiązkowy	69 083 630.00
2. Wartości średnie z okresu ostatniego miesiąca	2 469 640.52
saldo dziennych wpłat gotówkowych w kasach banku	159 792.38
saldo dziennych wypłat gotówkowych w kasach Banku	462 268.87
dzienne saldo wypłaty - wpłaty	-302 476.49
dzienne saldo obciążeniowe rachunku bieżącego z tyt. rozliczeń	16 407 206.80
dzienne saldo uznaniowe rachunku bieżącego z tyt. Rozliczeń	19 179 323.81
Obciążenia - Uznania rachunku bieżącego	2 772 117.02
Maksymalny okres obsługi klientów banku	297.82
Nadwyżka uzupełniająca (Horyzont przeżycia 30 dni)	
1. Wartości według stanu na dzień analizy	735 498 214.58
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	65 629 000.00
Razem	801 127 214.58
2. Wartości średnie z okresu ostatniego miesiąca	2 469 640.52
Maksymalny okres obsługi klientów banku	324.39

Średniodziennie uznania w grudniu były większe od obciążeń. Wobec tego horyzont przeżycia jest zachowany.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych. Projektowanie założeń testów warunków skrajnych realizowane jest w ramach Zespołu ds. Ryzyk i Analiz. Przyjęte założenia w przedmiotowym zakresie są akceptowane przez Zarząd Banku. Kształtując założenia testów warunków skrajnych Bank uwzględnia interakcje między różnymi obszarami ryzyka.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z:

- 1) jednoczynnikowych testów wrażliwości;
- 2) testów scenariuszowych;
- 3) testów odwróconych.

Przyjęte przez Bank scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane w trzech wariantach:

- 1) wariant wewnętrzny;
- 2) wariant zewnętrzny;
- 3) wariant łączony uwzględniający dodatkowe czynniki wynikające z negatywnego efektu synergii.

Zarząd Banku dokonuje szczegółowej analizy i omówienia rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Ich wyniki są wykorzystywane w szczególności:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku na ryzyko płynności,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności,
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego banku,
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności,
- 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Plany awaryjne w zakresie ryzyka płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynności.

7. Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów

1) Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Gliwicach. Dokument określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Zakres Polityki obejmuje okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku, środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności: sferę obejmującą zarządzanie wszystkimi ryzykami bankowymi ze szczególnym uwzględnieniem wpływu ryzyk na rentowność i bezpieczeństwo Banku; realizowane procesy decyzyjne w zakresie działalności kredytowej zarówno na etapie podejmowania decyzji kredytowych jak również monitorowania ekspozycji kredytowych; politykę kadrowo-personalną, powiązania personalne, postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing; rozpatrywanie reklamacji; prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku; zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku; posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku; problematykę dotyczącą oceny efektywności i rentowności Banku oraz jego pionów i jednostek ze szczególnym uwzględnieniem realizowanych planów perspektywicznych oraz strategii. Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący. Bank stosuje w szczególności

następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania: zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej; zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów; działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku; równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom; określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, 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; niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom; zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową; 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; zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych; zapewnienie przez Dyrektorów/Kierowników 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. W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki: przeciwdziałanie konfliktom interesów; zarządzanie konfliktem interesów. Co najmniej raz w roku Bank dokonuje przeglądu Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Gliwicach. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie niniejszej Polityki i zapewnienie przestrzegania przez pracowników Banku zasad w niej określonych. Rada Nadzorcza Banku ocenia czy struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz wprowadzone procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

2) Ujawnienia w zakresie polityki wynagrodzeń

W 2025r. w Banku obowiązywała „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Gliwicach”. Polityka wynagrodzeń ma na celu:

- a) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku,
- b) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku,
- c) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń”.

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrotowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia.

Za monitorowanie poziomu wynagrodzenia zmiennego pracowników oraz zidentyfikowanych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku odpowiada Zarząd. Co najmniej raz w roku, Zespół ds. Zgodności przeprowadza niezależny przegląd wdrożenia zasad polityki wynagrodzeń w Banku, którego wyniki w postaci raportu wraz z ewentualnymi działaniami naprawczymi przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Zespół ds. Zgodności, w procesie zapewnienia zgodności, dokonuje analizy wpływu polityki w zakresie wynagrodzeń na przestrzeganie przez Bank przepisów ustawowych i wykonawczych, polityk wewnętrznych i zasad podejmowania ryzyka. Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych zidentyfikowanych pracowników i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń. Powyższe podyktowane jest skalą prowadzonej przez Bank działalności. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym realizację politykę wynagrodzeń.

W Banku funkcjonuje system premiowania pracowników, który ma na celu koncentrację działań pracowników na celach ważnych dla Banku, wspierających pożądane z punktu widzenia Banku zachowania. Poziom ustalonych wynagrodzeń z tytułu premii skorelowany jest z wynikami Banku i uwzględnia postawę oraz wkład pracy poszczególnych osób i zespołów w osiągnięciu założonych na dany okres celów.

Bank zgodnie z przyjętą „Polityką wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Gliwicach” zidentyfikował pracowników, o których mowa w art. 9ca ust.1 ustawy Prawo bankowe, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do kryteriów jakościowych. Ponadto ze względu na ograniczoną grupę osób objętych zasadami kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń oraz charakterystykę struktury organizacyjnej Banku, która uwzględnia wyłącznie podstawowe linie biznesowe, przedmiotowe dane nie uwzględniają podziału względem kryterium linii biznesowej.

Bank dokonuje przeglądu katalogu osób zajmujących stanowiska kierownicze i w przypadku konieczności dokonuje stosownej aktualizacji. Przegląd wykonywany jest w szczególności w przypadku zmian w zakresie struktury organizacyjnej Banku.

Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania Bank uzależnia od zajmowanego stanowiska pracy oraz od sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku w oparciu o następujące dane ekonomiczne oraz wskaźniki finansowe:

- a) zysk netto;
- b) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- c) wskaźnika należności zagrożonych;
- d) współczynnika kapitałowego TIER 1;
- e) obliża.

Ocena wymienionych wskaźników dokonywana jest dodatkowo w aspekcie spełnienia przyjętych w Banku norm w zakresie strategii zarządzania ryzykiem.

W przypadku pozostałych osób ocenę efektów pracy obejmują:

- a) dla Głównego Księgowego Banku rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości, dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych oraz deklaracji związanych z zobowiązaniami publicznoprawnymi;
- b) dla Dyrektora ds. Ekonomiczno-Prawnych – realizację zadań związanych z systemem zarządzania oraz wsparciem prawnym działalności Banku.

Bank może ograniczyć lub wstrzymać zmienne składniki wynagrodzenia m.in. w przypadku:

- a) negatywnej oceny pracy osoby pełniącej stanowisko kierownicze w Banku,

- b) niespełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Zmienne składniki wynagrodzeń, ze względu na specyfikę formy organizacyjno-prawnej Banku, nie są wypłacane w instrumentach finansowych. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Regulacje Banku nie przewidują wynagrodzenia z odroczoną wypłatą. Poniższa tabela przedstawia zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na działalność Banku z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne w tys. zł.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na działalność Banku z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne w tys. zł

Rodzaj wynagrodzenia	Zarząd Banku	Liczba osób	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku	Liczba osób
Wynagrodzenie stałe	1 794.80 tys. zł	3	549.48 tys. zł	2
Wynagrodzenie zmienne	597.18 tys. zł	3	282.85 tys. zł	2

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 tys. EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR.

W Banku brak jest osób spełniających powyższe kryteria.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracowników w okresie rocznym wynosi: Prezes Zarządu – do 1000 %, Wiceprezes Zarządu – do 900 %.

8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Gliwicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach:

- 1) Oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport Ujawnieniowy został przygotowany zgodnie z Polityką Informacyjną w Banku Spółdzielczym w Gliwicach, zapewniając jednocześnie zgodność z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikających 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) Potwierdza, że ujawnione w niniejszym dokumencie informacje są kompletne i zgodne z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
- 4) 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 apetytem na ryzyko.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach:

Krzysztof Kochański – Prezes Zarządu

Ewa Karkocha – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Rewucka – Wiceprezes Zarządu