



**Ujawnienie informacji o charakterze ilościowym
i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Głubczycach oraz innych
informacji określonych w Prawie Bankowym
i Rekomendacji KNF podlegających ogłoszeniu
według stanu na dzień 31.12.2025roku**

Spis treści

I. Wprowadzenie.....	3
II. Informacje ogólne o Banku.....	3
III. Ujawnienia informacji.....	4
1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (art. 447 Rozporządzenia CRR)	4
2. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	5
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – wynikające z Rekomendacji P KNF	7
4. Ujawnienie informacji określonych w Rekomendacji Z KNF	9
IV. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe.....	10
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy	10
2. Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto.....	10
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku10	
4. Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym	10
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty	10
6. Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym	11
7. System zarządzania	11
8. System zarządzania ryzykiem	11
9. System kontroli wewnętrznej.....	12
10. Opis polityki wynagrodzeń	14
11. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	15
V. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe.....	15
VI. Ujawnienie informacji o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	15
1. Przez Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach	15
2. Przez Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach	16
VII. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR	16

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Głubczycach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Raport „Ujawnienie informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Głubczycach oraz innych informacji określonych w Prawie Bankowym i Rekomendacji KNF podlegających ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku” 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, zwany dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie 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 dokumencie, 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 powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

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

Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsglubczyce.pl>.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Głubczycach i ma swoją siedzibę w Centrali Banku w Głubczycach przy ul. Jana III Sobieskiego 8. Bank prowadzi działalność od dnia 11 listopada 1947 roku i został wpisany do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem 0000021470.

Bank ma formę prawną Spółdzielni, której nadano numery identyfikacyjne:

- w systemie REGON – 000504290
- w systemie NIP – 748-000-25-56
- Kod bankowy – 88680004
- Kod LEI – 25940040X1JWM6BH4D59
- Adres e-doręczeń – AE:PL-24798-10491-TVUJB-28

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości (PSR).

Bank Spółdzielczy w Głubczycach działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 15.02.1994 roku z późniejszymi zmianami. Prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej w Centrali Banku Spółdzielczego w Głubczycach – 48-100 Głubczyce, ul. Jana III Sobieskiego 8.

Na dzień 31.12.2025 roku Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów: głubczyckiego, kędzierzyńsko - kozielskiego, prudnickiego z terenu województwa opolskiego oraz na terenie powiatu raciborskiego z terenu województwa śląskiego.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich i na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów zależnych, ani objętych konsolidacją.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

III. Ujawnienia informacji

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (art. 447 Rozporządzenia CRR)

		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne		<i>(dane w zł)</i>	
1	Kapitał podstawowy Tier 1	21 387 519	19 398 538
2	Kapitał Tier 1	21 387 519	19 398 538
3	Łączny kapitał	21 387 519	19 398 538
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		<i>(dane w zł)</i>	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	75 945 066	88 132 925
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		<i>(dane w %)</i>	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	28,16	21,03
6	Współczynnik kapitału Tier 1	28,16	21,03
7	Łączny współczynnik kapitałowy	28,16	21,03
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		<i>(dane w %)</i>	
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 (pkt %)	---	---
EU-7c	W tym obejmujące kapitał Tier I (pkt %)	---	---
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)		<i>(dane w %)</i>	
8	Bufor zabezpieczający	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro-ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego	---	---
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	1,00	---
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego	---	---
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	---	---
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	---	---
11	Wymóg połączonego bufora	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	20,16	13,03

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	206 796 371	193 124 892
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,44	10,04
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) (dane w %)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	---	---
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I	---	---
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) (dane w %)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni	---	---
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (dane w zł)			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona średnia)	23 431 511	76 914 733
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – całkowita wartość ważona	24 949 890	23 400 040
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – całkowita wartość ważona	5 627 386	1 901 368
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	19 322 504	21 498 672
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1,21	3,57
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (dane w zł)			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	164 741 017	153 536 549
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	85 442 693	73 699 498
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,93	2,08

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 21 387 519 zł. W porównaniu z rokiem poprzednim wzrosła o 1 988 891 zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024. Wielkość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na poziomie 28,16%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz zapewnia dalszy rozwój Banku na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik stabilnego finansowania netto na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 1,93% i świadczy on o stabilności bazy depozytowej Banku.

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

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące również ryzyko prawne. Z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana przede wszystkim na działania prewencyjne. W celu zapobiegania występowaniu ryzyka stosowane są następujące metody:

- testowanie w ramach funkcji kontroli;

- odpowiednie procedury dotyczące dokonywania operacji i limity w zakresie podejmowania decyzji, mające na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi;
- automatyzacja wykonywania czynności, stosowana w celu zapobiegania błędom ludzkim;
- szkolenia wewnętrzne i zewnętrzne pracowników, mające na celu uświadomienie istnienia ryzyka i sposobów zapobiegania nimi;
- przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka;
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza;
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

Bank zgodnie z obowiązującą Polityką kapitałową określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 10% funduszy własnych Banku.

Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosował metodę wskaźnika bazowego. Na dzień 31.12.2025 roku wartość wyliczonego tą metodą wymogu kapitałowego wynosiła 484 443 zł. Od stycznia 2026 roku Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy jest równy wskaźnikowi biznesowemu skorygowanemu o współczynniki krańcowe – BIC. Wyliczony w ten sposób wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2026 wynosi 484 443 zł i wartość ta będzie obowiązywała przez cały 2026 rok.

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wartość strat
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	---
	2. Kradzież i oszustwo	---
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	---
	2. Bezpieczeństwo systemów	---
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	---
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	---
	3. Podziały i dyskryminacja	---
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	---
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	---
	3. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	---
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe	---
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	---
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	17 740,41
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	---
	3. Napływ i dokumentacja klientów	---

	4. Zarządzanie rachunkami klientów	---
	5. Kontrahenci niebędący klientami Banku	---
	6. Sprzedawcy i dostawcy	---
SUMA STRAT		17 740,41

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest wspierany przez system informatyczny OperNet. W 2025 roku nie zidentyfikowano i nie zgłoszono do KNF poważnych incydentów w ramach PSD2.

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – wynikające z Rekomendacji P KNF

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

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

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

- Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
- Podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;
- Utrzymanie miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza – zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje ogólny nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem płynności w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Rada cyklicznie analizuje raporty z poziomu płynności Banku i wykorzystania limitów. Rada Nadzorcza analizuje sprawozdanie Zarządu z realizacji poziomu zarządzania ryzykiem płynności.
- Zarząd Banku – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz monitorowanie efektywności tego procesu poprzez wskazanie osób i komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z ryzykiem płynności oraz narzędzi do pomiaru i monitorowania płynności.
- Stanowisko ds. ryzyk i analiz – wykonuje zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności w Banku.
- Pozostałe komórki organizacyjne w Banku – są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie);
- miesięczne monitorowanie poziomu norm płynności;
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów;
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku dokonując w razie potrzeb niezbędnych zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki;
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów;

- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach w ramach funkcjonowania w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS jest zobowiązany do zdeponowania i utrzymania określonej kwoty środków na wyodrębnionym rachunku bankowym. Bank Spółdzielczy funkcjonuje w strukturze Zrzeszenia BPS i jest obowiązany lokować nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank powinien utrzymywać odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełnić następujące wymogi:

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Utrzymywana wielkość nadwyżki finansowej powinna być:

- adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank,
- powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,
- dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,
- obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności,
- obliczona z zastosowaniem odpowiednich korekt w odniesieniu do aktywów, które mogą zostać zastawione w Banku Zrzeszającym lub Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, w celu realistycznego odzwierciedlenia kwoty finansowania, jaka Bank może efektywnie uzyskać z tytułu zastawiania tych aktywów w scenariuszach warunków skrajnych.

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności na dzień 31.12.2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	Rok 2025
	(dane w zł)
Środki w kasie	1 426 185
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	15 043
Bony pieniężne NBP	21 990 282
Depozyt obowiązkowy	11 445 840

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest w postaci 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 zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie 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 BP, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR. Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również limity wewnętrzne w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony

Zrzeszenia BPS. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie przyjętych przez Bank wiążących wewnętrznych miar płynności LCR oraz NSFR wg stanu na 31.12.2025 roku.

Miara	Rok 2025	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – indywidualny	0,80	1,21
NSFR – indywidualny	1,00	1,93

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie norm płynności oraz wskaźników LCR i NSFR w żadnym dniu roboczym w roku 2025 nie przekroczyły limitów.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci limitu dopuszczalnego debetu w rachunku rozliczeniowym bieżącym oraz założenia lokat na utrzymanie płynności. Dodatkowo na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia może udzielić Bankowi pomocy finansowej w szczególności w formie pożyczki płynnościowej, gwarancji, poręczenia lub pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na monitorowanie poziomu ryzyka, w tym poziomu limitów, kontrolę realizacji celów strategicznych oraz ocenę skutków podejmowanych decyzji. Raport z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzany jest z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

4. Ujawnienie informacji określonych w Rekomendacji Z KNF

W ramach informacji określonych w Rekomendacji Z KNF, Bank ujawnia informacji dotyczące:

- Przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie zgodnie z Rekomendacją 13.6;
- Określonego w zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym zgodnie z Rekomendacją 30.1.

W Banku Spółdzielczym w Głubczycach obowiązuje „Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Głubczycach” wprowadzona przez Zarząd Uchwałą nr 05/XII/Z/2024 na posiedzeniu w dniu 9.12.2024 r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 03/XII/RN/2024 na posiedzeniu w dniu 11.12.2024 r, zwana dalej Polityką.

Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem polityki jest:

- Wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- Ustalenie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób;
- Wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów rzeczywistym oraz potencjalnym.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowania ryzyka jego występowania:

- Odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- Bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- Procedury

- określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
- ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,
- określające zasady monitorowania i oceny konfliktów interesów,
- określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. W okresach kwartalnych w ramach ryzyka braku zgodności Stanowisko ds. zgodności przedstawia organom Banku informacje na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz rocznie informację o powiązaniach personalnych i występowaniu konfliktu interesu.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym – zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

IV. Ujawnienia informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

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

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) wyniosła w 2025 roku 1,58% wobec 1,17% na koniec roku poprzedniego.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

4. Informacje dotyczące zysku lub straty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym

Suma bilansowa Banku wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniosła 202 913 871,99 zł.

Bank wykazał zysk brutto w kwocie 3 417 201,86 zł.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2025 wyniósł 218 621,00 zł, z tego:

- część bieżąca (+) 314 521,00 zł,
- część odroczone (-) 95 990,00 zł,

Zysk netto Banku wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 3 198 580,86 zł.

5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty

Na koniec 2025 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Głubczycach w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 21 etatów.

6. Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

7. System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Głubczycach funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami Ustawy Prawo bankowe.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, ponadto system zarządzania w Banku obejmuje również procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach w/w procedury, bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę, co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Wskazane wyżej zadania systemu zarządzania ryzykiem mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem.

8. System zarządzania ryzykiem

W Banku działa zorganizowany proces zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

AUDYT WEWNĘTRZNY	→	POZIOM III KONTROLNY ZEWNĘTRZNY	→	Sprawowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązującym w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania.
RADA NADZORCZA, W TYM KOMITET AUDYTU	→	POZIOM NADZORCZY	→	Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego.
ZARZĄD	→	POZIOM ZARZĄDZAJĄCY	→	Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym operacyjnym.
KOMITET KREDYTOWY	→	POZIOM DORADCZY	→	Organ opiniodawczy, do kompetencji którego należy wydawanie opinii poprzedzających podjęcie decyzji kredytowej przez Zarząd. Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
STANOWISKO DS. ZGODNOŚCI	→	POZIOM II KONTROLNY WEWNĘTRZNY	→	Zapewnia przestrzeganie polityki zgodności. Ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Monitoruje poziom ryzyka braku zgodności pozostały po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

STANOWISKO DS. RYZYK I ANALIZ	→	POZIOM II ANALITYCZNY	→	Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Bank. Jest odpowiedzialna za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o powstałym ryzyku. Stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów.
POZOSTALI PRACOWNICY I KOMÓRKI ORGANIZACYJNE	→	POZIOM I OPERACYJNY	→	Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- Odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyka,
- Odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie pisemnych i zatwierdzonych przez Zarząd wewnętrznych regulacji, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, uznanych za istotne. Do ryzyk istotnych w swojej działalności w roku 2025 Bank zaliczał:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko stopy procentowej;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko braku zgodności.
- Ryzyko ICT.

Procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądów prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity wewnętrzne ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny na poziomie Banku, zdefiniowany i określony w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyka) zawarte są w planie finansowym Banku.

9. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

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

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe;

- Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszanie się i bankach zrzeszających;
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rekomendacji H KNF dot. systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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

- Skuteczności i efektywności działania;
- Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- Zgodności działania Banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne, co najmniej procesom istotnym. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej. A także przez opis w formie matrycy funkcji kontroli, w której powiązane są cele z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne oraz z kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom I – funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola prawowana 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.
- Poziom II – komórka ds. zgodności oraz inne komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola ta ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.
- Poziom III – funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku. 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.

Zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności, należy do obowiązków Zarządu Banku. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka Banku.

10. Opis polityki wynagrodzeń

„Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Głubczycach” zwana dalej Polityką wynagrodzeń została przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank opracował Politykę wynagrodzeń na podstawie:

- Ustawy Prawo bankowe – art. 9ca;
- Rozporządzenia Ministra Finansów, funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – EBA/GL/2015/22;
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r., także uwzględniając Wytyczne EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego;
- Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020 r.
- Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z kwietnia 2017 r.

Bank 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.

Bank, opracowując Politykę wynagrodzeń, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny, jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 93 ust. 3 tej dyrektywy, a także zgodnie z zasadą proporcjonalności, zidentyfikował osoby (pracowników), których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Na ogólną sumę wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagradzania składa się wynagrodzenie stałe i zmienne w formie premii uznaniowych i nagród uznaniowych. Zmienne wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Decyzja o wypłacie premii uznaniowej poprzedzona jest oceną indywidualną danej osoby zajmującej stanowisko istotne, uwzględniając wyniki Banku. Ocena obejmuje wykonanie założeń przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania ryzykami w Banku, które znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany rok. Oceny dokonuje się w oparciu o dane ilościowe i jakościowe.

11. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9ca ust.1 ustawy Prawo Bankowe ma obowiązek powołania w/w komitetu.

V. Ujawnienie informacji na podstawie Art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Spółdzielczy w Głubczycach na podstawie art. 111b ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo Bankowe informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługi na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 2, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

VI. Ujawnienie informacji o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

1. Przez Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli. Podlegają oni ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Oceny odpowiedniości dokonuje Komisja ds. odpowiedniości składająca się z 3 przedstawicieli wybranych przez Zebranie Przedstawicieli. Ocenie podlega każdy z Członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Komisja ds. odpowiedniości wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Banku dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

W dniu 26.06.2025 roku Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło sprawozdanie Komisji ds. odpowiedniości z oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej i dokonało oceny kalifikacji Członków Rady Nadzorczej Banku w sposób zgodny z oceną dokonaną przez Komisję Odpowiedniości.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Komisja ds. odpowiedniości pozytywnie oceniła zbiorową odpowiedność Rady Nadzorczej i stwierdziło, że indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania Bankiem.

W Banku powołany jest Komitet Audytu. Przewodniczący Komitetu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz działalności Banku. Wszyscy członkowie Komitetu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i świadczonych przez Bank usług. Członkowie Komitetu Audytu, spełniają

warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich co potwierdzono w formularzach oceny odpowiedniości.

2. Przez Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji). Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu oraz kolegialnej Zarządu Banku za 2025 rok. Na ocenę indywidualną składała się ocena reputacji i kompetencji, natomiast przy ocenie kolektywnej Zarządu ocena zarządzania Bankiem oraz ocena reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu.

Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
- Odpowiedniej reputacji.

Rada Nadzorcza dokonując oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność.

Po dokonanej analizie informacji oraz biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach w 2025 roku Rada Nadzorcza zawnioskowała do Zebrania Przedstawicieli o udzielenie wszystkim Członkom Zarządu absolutorium, a Zebranie Przedstawicieli w dniu 25.06.2026 roku je udzieliło.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Zarządu dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

VII. Oświadczenie w zakresie informacji podlegających ujawnieniu Art. 435 ust. 1 lit e Rozporządzenia CRR

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głubczycach:

- Oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 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;
- Zatwierdza niniejszy dokument, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Data: 03.07.2026 r.