



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Parczewie**

*Załącznik do Uchwały Nr 1
Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie
z dnia 3 lipca 2026 roku*

*Załącznik do Uchwały Nr 52/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Parczewie
z dnia 3 lipca 2026 roku*

**Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca
adekwatności kapitałowej oraz inne informacje
Banku Spółdzielczego w Parczewie
podlegające ogłaszaniu**

według danych na dzień 31 grudnia 2025 roku

Wprowadzenie

„Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Parczewie podlegających ujawnianiu według danych na dzień 31 grudnia 2025 roku”, zwana dalej „*Informacją*”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym 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 ujawnienia informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej *Informacji*, 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku 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 uchylające Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Bank, zgodnie z stanowiskiem EBA wyrażonym w EBA/Op/2025/11 (No-Action Letter), nie stosuje czasowo wymogów ujawnieniowych z art. 449a Rozporządzenia CRR.

Niniejsza *Informacja* obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe. *Informacja* niniejsza była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko badania zgodności.

Informacja została przygotowana zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Parczewie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bs.com.pl>.

Nota:

Zgodnie z zasadami ujawniania określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Parczewie**,
- 2) Bank Spółdzielczy w Parczewie z siedzibą w Parczewie, przy ulicy Kościelnej 27, 21-200 Parczew wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000162103. Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 539 000 25 63,
- 3) kod LEI Banku to: 259400FW7KTHDV51LD97,
- 4) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej *Informacji* zaprezentowane zostały w tys. PLN a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej *Informacji* sporządzane są na podstawie danych jednostkowych.

Spis treści

WPROWADZENIE	2
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	5
II. TABELA EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	6
III. INFORMACJE DOTYCZĄCE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PARCZEWIE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ART. 111A PRAWA BANKOWEGO	8
IV. UJAWNIE NIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M KNF	13
V. UJAWNIE NIA INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P KNF	16
VI. UJAWNIE NIA INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF	23
VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PARCZEWIE	25

I. Informacje ogólne o Banku

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z publikacją sprawozdań finansowych.

Bank Spółdzielczy z siedzibą w Parczewie przy ul. Kościelnej 27, 21-200 Parczew prowadzi swoją działalność od 2 stycznia 1902 roku, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, wyłącznie na terenie Województwa Lubelskiego. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku w dniu 28.05.2003 r. pod numerem KRS: 0000162103.

Bank posiada numery statystyczne:

- Regon: 000501587 nadany w dniu 17.01.2000 roku, zmieniony 05.12.2008 roku,

- NIP: 539 000 25 63 nadany w dniu 21.06.2003 roku.

Bank Spółdzielczy w Parczewie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 4) Innych ustaw oraz Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Parczewie to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r. z późniejszymi zmianami, zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszeniowej zawartej w dniu 25 marca 2019 r., z mocą obowiązującą od 1 kwietnia 2019 r.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank Spółdzielczy w Parczewie był członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w IPS 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.

Misją Banku Spółdzielczego w Parczewie jest:

„Umacnianie pozycji na rynku lokalnym poprzez efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów Banku, a w szczególności jego właścicieli oraz stymulowanie rozwoju gospodarczego środowiska lokalnego.”

Misją Banku Spółdzielczego w Parczewie jest także podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności oraz krzewienie nawyków dobrego gospodarowania środkami finansowymi.

Wizją Banku Spółdzielczego w Parczewie jest:

„Zajęcie dominującej pozycji na rynku lokalnym w zabezpieczaniu potrzeb finansowych klientów oraz w aktywizowaniu rozwoju środowiska lokalnego.”

Centralnym obszarem koncentracji Banku Spółdzielczego w Parczewie jest usprawnienie obsługi klientów Banku i poszerzenie kanałów dostępu do oferowanych usług i produktów. Duży nacisk kładziony jest na bezpieczne

funkcjonowanie Banku tak, aby był on oceniany przez klientów, instytucje nadzorcze i kontrolujące, jako Bank godny zaufania, którego funkcjonowanie nie stanowi zagrożenia dla deponowanych w nim środków pieniężnych. Wyróżnikami Banku są: tradycja, lokalność, poczucie misji, elastyczność, bliskość, klienci oraz polski kapitał.

Czynności bankowe Bank wykonuje z osobami fizycznymi i prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, lecz wyposażonymi w zdolność prawną, które mają miejsce zamieszkania, siedzibę lub prowadzą działalność gospodarczą (przedsiębiorstwo) na terenie działania Banku.

Bank działa na terenie Województwa Lubelskiego. Działalność Banku wykonywana jest przede wszystkim na terenie Powiatu Parczewskiego oraz Włodawskiego, a także na terenie gminy Niedźwiada stanowiącej część Powiatu Lubartowskiego.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Parczewie w 2025 r. prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez placówki: Centralę Banku, 10 oddziałów oraz Punkt Obsługi Klienta.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją: „Regulamin funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Parczewie” definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej redukcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

II. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

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

		(dane w tys. zł)	
		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	35 710	29 692
2	Kapitał Tier 1	35 710	29 692
3	Łączny kapitał	35 710	29 692
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	117 246	144 843
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,4580	20,4990
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,4580	20,4990
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,4580	20,4990
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0

EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,9580	16,5130
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	450 387	398 704
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,9300	7,4500
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	232 542	177 177
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	60 120	47 734
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 273	10 304
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	53 847	37 430
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	431,8500	473,3600
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	366 954	326 840
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	153 159	150 773
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	239,5900	216,7800

Wartość funduszy własnych na koniec 2025 roku wynosiła 35 710 tys. zł i wzrosła w stosunku do analogicznego okresu 2024 roku o 6 010 tys. zł. Różnica ta wynika głównie z podziału nadwyżki bilansowej. Zgodnie z Uchwałą Nr 5/2025 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Parczewie z dnia 23 czerwca 2025 roku, dokonano podziału zysku

netto (nadwyżki bilansowej) za 2024 rok, w związku z czym wypracowany zysk w kwocie 6 029 tys. zł przeznaczono na fundusz zasobowy Banku.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na koniec 2025 roku wynosiła 117 246 tys. zł i zmalała w stosunku do 2024 roku o 27 597 tys. zł. Zgodnie z Instrukcją ICAAP, za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę kwot na ryzyko kredytowe, operacyjne oraz walutowe. Różnicę odnotowano w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2025 roku wyniósł 30,458 % i był wyższy w stosunku do współczynnika na koniec 2024 roku o 9,959 %. Różnica wynika ze wzrostu funduszy własnych Banku oraz ze sposobu/metodyki obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filaru I, zgodnie z implementacją zasad w tym zakresie wynikających ze zmiany Rozporządzenia 575/2013 – CRR 3 od 01.01.2025 r.

Wymogi połączonego bufora oraz łączne wymogi kapitałowe w 2025 roku powiększyły się o 1,0 % w stosunku do 2024 roku z uwagi na wprowadzenie stawki bufora antycyklicznego (1,0%).

Wg stanu na dzień 31.12.2025 roku zaobserwowano wzrost miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni w stosunku do końca 2024 roku, która wyniosła na koniec 2025 roku 450 387 tys. zł i wzrosła o 51 925 tys. zł w stosunku do 31.12.2024 roku. Wzrost całkowitej miary ekspozycji nie spowodował zmniejszenia wartości wskaźnika dźwigni, nastąpił wzrost funduszy własnych. Na koniec 2025 roku wskaźnik ten wynosił 7,93%. Wymóg wskaźnika dźwigni ustalono na poziomie 4,00%.

Wiersze od nr 15 do nr 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Wartość wskaźników na koniec 2025 r. znacznie powyżej wartości minimalnej 100%. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy w Parczewie został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie, na mocy tych samych decyzji, Bank BPS S.A. zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

III. Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego w Parczewie ujawniane na podstawie art. 111a Prawa bankowego

Bank Spółdzielczy w Parczewie na podstawie art. 111a Prawa bankowego ujawnia informacje:

1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy

Bank Spółdzielczy w Parczewie działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – Województwo Lubelskie i nie posiada podmiotów zależnych.

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

Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 1,01 %.

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

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

System zarządzania

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej w celu zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków pieniężnych. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania Zarządowi, a w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zadania systemu zarządzania 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 przez jego organy.

System zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentracji uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form zabezpieczenia się przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie można wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez świadome i efektywne zarządzanie w obszarze ekonomicznym, prawnym, organizacyjnym i kadrowym.

Zasadniczym celem działalności jest zachowanie bezpieczeństwa środków pieniężnych powierzonych Bankowi przez deponentów. Zadanie to realizowane jest poprzez wprowadzenie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:

- 1) System zarządzania ryzykiem,
- 2) System kontroli wewnętrznej.

Bank Spółdzielczy w Parczewie dokłada wszelkich starań, w celu skutecznego zarządzania ryzykiem występującym w działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie zakładanego poziomu bezpieczeństwa oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Parczewie jest minimalizacja ryzyka, na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku z powodu zmiany stóp procentowych oraz zmiany kursów.

Przyjęte w Banku zasady zarządzania ryzykiem obejmują strukturę, system sprawozdawczości dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz mechanizmy zarządzania ryzykiem poprzez przyjęte limity wewnętrzne.

Bank posiada fundusze na poziomie wystarczającym na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

System zarządzania ryzykiem w Banku dostosowany jest do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz podlega bieżącemu dostosowywaniu do nowych czynników i źródeł ryzyka. Wewnętrzne procedury, limity oraz metody identyfikacji i pomiaru ryzyka, w tym założenia testów warunków skrajnych, podlegają weryfikacji w celu dostosowania ich do przepisów prawa i standardów rynkowych, potrzeb Banku, w tym zmian wielkości i profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego w którym Bank działa.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem,
- pomiar ryzyka, Testy Warunków Skrajnych oraz plany awaryjne,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
- efektywny system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej

Jednym z elementów zarządzania Bankiem jest System kontroli wewnętrznej, którego podstawy, zasady i cele wynikają z ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku.

W Banku Spółdzielczym w Parczewie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Celem podstawowym systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe jest zapewnienie:

- ✓ skuteczności i efektywności działania Banku;
- ✓ wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- ✓ przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- ✓ zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) Mechanizmy kontroli, w tym:
 - a) Ustalone limity ryzyka,
 - b) Zakres uprawnień i odpowiedzialności,
 - c) Właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych,
- 2) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) Zasady polityki, strategii, instrukcje i metodologie pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- 4) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 5) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii, polityki oraz procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:

- 1) pierwszym poziomem jest zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) drugim poziomem jest zarządzanie ryzykiem poprzez pracowników na specjalnie powołanych w tym celu stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórek: Stanowisko kontroli wewnętrznej i Stanowisko badania zgodności,
- 3) trzeci poziom to Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje: funkcję kontroli, niezależne Stanowisko Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko Badania Zgodności.

Na funkcję kontroli składają się mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Funkcja kontroli realizowana była na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

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

Stanowisko badania zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Audyt wewnętrzny - ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii obrony, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli.

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

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

Opis polityki wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń uwzględnia zapisy Rozporządzenia delegowanego komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające 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 znacznego 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. 92 ust. 3 tej dyrektywy, które zastąpiło Rozporządzenie delegowane komisji (UE) NR 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, (dalej: Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923), wytyczne EBA z 2 lipca 2021 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń (EUNB/GL/2021/04), wytyczne EBA z 13 grudnia 2016 r. dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń.

Obowiązująca w Banku *Polityka wynagrodzeń* określa ogólne zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; pracowników bezpośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; członków organów Banku i jest neutralna pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń określa:

- 1) Stałe składniki wynagrodzenia,
- 2) Zmienne składniki wynagrodzenia,
- 3) Zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń.

Szczegółowe zasady identyfikacji, w tym kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń określa *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Parczewie* wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Zgodnie z zapisami §4 ustęp 2 ww. Polityki do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu, ponieważ w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych.

Wszyscy członkowie Zarządu pozostają z Bankiem w stosunku pracy. Polityka ma zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku – premii uznaniowych. Wypłata premii uznaniowej (części zmiennej wynagrodzenia) członkom Zarządu odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w „*Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie*” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą BS.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników wskazanych w „*Polityce...*” w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno-finansowych na dany okres.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne, z wyjątkiem odpraw przyznawanych w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego,

opisanego w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku” oraz w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku”.

W 2025 roku żaden z Członków Zarządu Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

Rada Nadzorcza Banku nadzoruje wdrożenie oraz stosowanie przez Zarząd Banku Polityki wynagrodzeń oraz raz w roku ocenia jej wpływ na sposób zarządzania Bankiem.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Uwzględniając zasadę proporcjonalności, rozmiar prowadzonej działalności (instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR), wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności Bank Spółdzielczy w Parczewie nie powołał komitetu do spraw wynagrodzeń.

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Parczewie objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Przy ocenie odpowiedniości wzięto pod uwagę wszystkie istotne okoliczności i kryteria w zakresie spełnienia wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza w dniu 11 czerwca 2026 roku dokonała oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu w zakresie ich indywidualnej oceny kwalifikacji i reputacji oraz oceny kolegialnej Zarządu w zakresie oceny sprawowania funkcji zarządczych i oceny reputacji Banku za okres 2025 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Zarządu i Zarząd otrzymali ocenę pozytywną. Rada Nadzorcza jednogłośnie stwierdziła, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do sprawowania funkcji zarządczych. Zarząd daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem a reputacja osobista członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 22 czerwca 2026 roku dokonało oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej uwzględniając w ocenie kryteria dotyczące reputacji oraz kwalifikacji za okres 2025 roku. W wyniku dokonanej oceny członkowie Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza jako organ kolegialny uzyskali pozytywną ocenę. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

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

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Banku działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami.

Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

- oszustwo wewnętrzne,
- oszustwo zewnętrzne,
- praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy,
- klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- uszkodzenia aktywów,
- zakłócenia działalności i błędy systemów,
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W całym 2025 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

W 2025 roku ujawnione zostały 817 sztuk zdarzeń ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 230 tys. zł.

Najwyższy poziom strat został ujawniony w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Tabela Nr 1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2025

Kategorie zdarzeń		2025 rok
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty (w tys. zł)
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0
	Bezpieczeństwo systemów	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	Wady produktów	18
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Żywiolowe i inne zdarzenia	0

Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	12
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	200
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja Klientów	0
	Zarządzanie rachunkami Klientów	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0
Razem		230

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, a także podejmowanie działań ograniczających ryzyko, zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (np. ubezpieczenia, outsourcing), wdrażanie i doskonalenie systemów antyfraudowych i AML oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z Rekomendacją M dokonano w 2025 roku identyfikacji i przeglądu procesów kluczowych, ustalono właścicieli tych procesów, oraz samooceny ryzyka dla poszczególnych procesów.

Z procesów kluczowych wyodrębniono procesy krytyczne, tj. takie, które spowodują negatywne konsekwencje finansowe lub pozafinansowe po przerwaniu działania procesu na ponad 24 godziny: działalność kredytowa, działalność depozytowa oraz działalność rozliczeniowa z obsługą rachunków. Dla wyodrębnionych procesów krytycznych zidentyfikowane zostały krytyczne zasoby, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania procesów, tj. personel, infrastrukturę, media i systemy.

Bank podejmuje niezbędne działania w celu minimalizowania ryzyka przerwania procesów, biznesów, funkcjonowania systemów informatycznych, nieodpowiedniej jakości świadczonych usług i ujawniania, modyfikacji lub utraty informacji, które naraziłyby klientów, podmioty zewnętrzne oraz Bank na straty. Bank zapewnia właściwą ochronę informacji przed utratą integralności, dostępności, poufności, niezawodności, autentyczności i rozliczalności.

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, który umożliwia obserwację profilu tego ryzyka oraz zapewnia regularne przekazywanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz innym uprawnionym komórkom/jednostkom organizacyjnym stosownych informacji. W Banku zarówno złożoność systemu monitorowania, jak i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika z tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu tego ryzyka oraz zmian zachodzących zarówno w Banku, jak i jego otoczeniu. Każda jednostka biznesowa/komórka organizacyjna odpowiada za bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego w podległym sobie obszarze, w ramach którego m.in. identyfikuje zdarzenia operacyjne bez i ze stratą, obserwuje zmiany w danych przekazywanych do KRI oraz aktualizuje lub przeprowadza nowe samooceny ryzyka operacyjnego.

Zarząd i Rada Nadzorcza wykazują ciągłą gotowość do ponoszenia ryzyka, przejawiającą się w zdolności do percepcji możliwości rozwojowych Banku, umiejętności rozpoznawania szans i zagrożeń, orientacji w zmianach zachodzących w otoczeniu instytucji oraz w dążeniu do poszukiwania rozwiązań odpowiadających przewidywanym warunkom działalności.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

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

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

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

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

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania jest:

- a) określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania;
- b) prognozowanie poziomu ryzyka płynności w przyszłości oraz ocena skutków, jakie niekorzystne warunki wewnętrzne i zewnętrzne mogą wywrzeć na sytuację Banku;
- c) wypracowanie rozwiązań ograniczających wielkość ryzyka płynności i finansowania oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym w Banku;
- d) opracowanie planów awaryjnych, zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrót do normalnej działalności.

Bank Spółdzielczy w Parczewie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) oraz zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się konieczna. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS) Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:

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

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach której:
 - a) Główny Księgowy Banku odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Jednostki biznesowe odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Analiz i Ryzyk odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdanie.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych;
 - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych;

- c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność;
 - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);
 - e) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów;
 - f) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- 2) w zakresie akceptacji ryzyka:
- a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
 - c) stosowanie czynników motywujących do podejmowania decyzji biznesowych przyczyniających się do zachowania bezpiecznego poziomu ryzyka płynności;
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
- a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,
 - b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
 - c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
- 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia,
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia,
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- 8) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; tolerancję ryzyka płynności Bank określa w ramach obowiązującej Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane na rachunku Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

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

Bank utrzymuje nadwyżkę płynności stanowiącą zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Wartość nadwyżki płynności według stanu na dzień 31.12.2025 r., po przeprowadzeniu najbardziej dotkliwego scenariusza testu warunków skrajnych zakładającego pogorszenie jakości portfela kredytowego o 20%, zmianę struktury aktywów (wzrost portfela kredytowego o 10%) oraz spadek depozytów terminowych o 10%, dla części podstawowej, tj. do 7 dni wyniosła 139 484 tys. zł, natomiast część uzupełniająca tj. do 1 miesiąca wyniosła 137 669 tys. zł.

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na akceptowalnym poziomie, Bank posiada odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela.

Pozycja	2025
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	17 752
Środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	32 943
Bony pieniężne NBP	174 903
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	40 880

Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	1 737
Środki na rachunku Depozytu Obowiązkowego	25 949

Bank posiada możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w formie kredytu w rachunku bieżącym w celu zabezpieczenia płynności, na podstawie złożonego Wniosku o uruchomienie dopuszczalnego limitu zgodnie z obowiązującym Regulaminem prowadzenia rachunków rozliczeniowych bieżących i pomocniczych w złotych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS posiada gwarancję płynności poprzez:

- 1) Depozyt Obowiązkowy Banku, gdzie Bank zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymania na danym rachunku Depozytu Obowiązkowego kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa,
- 2) Fundusz Zabezpieczający, w ramach którego wyodrębniona jest pula środków w wysokości 20% wartości Funduszu Zabezpieczającego, która jest dostępna dla Banku niezwłocznie po zgłoszeniu problemów z wypłacalnością lub w przypadku zagrożenia upadłością.

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

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

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

Miara - sytuacja skonsolidowana	2025	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – zagregowany	100,00%	404,53%
NSFR – zagregowany	100,00%	237,70%

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

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

Miara	2025	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR – indywidualny BS	196,00%	431,85%
NSFR – indywidualny BS	144,00%	239,59%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych,
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

2025 rok	<= 1 tygodnia	>1 tygodnia <= 1 m-c	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 12 m-cy
Luka płynności kontraktowa	216 640	-2 016	- 639	-1 318	10 688
Luka płynności skumulowana	157 055	155 039	154 400	153 082	163 770

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie dużych depozytów,

- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank przeprowadza co miesiąc testy warunków skrajnych według dwóch scenariuszy:

- ✓ scenariusz I - zakładający nagły wypływ 30 % depozytów, pokryty posiadanymi przez Bank aktywami płynnymi;
- ✓ scenariusz II - obrazowany poprzez dwukrotne zwiększenie wag wpływów środków w ramach wyliczenia wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR; zakłada się konieczność utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%. Spadek wskaźnika LCR przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu (w sensie wyniku) – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Parczewie”.

Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku, przy opracowaniu planów awaryjnych płynności, w procesie planowania strategicznego Banku oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych w całym 2025 roku nie wykazały konieczności utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności. Przeprowadzone na koniec 2025 roku testy warunków skrajnych również nie wykazały konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Wykorzystanie limitu alokacji łącznego uznanego kapitału na ryzyko płynności na koniec 2025 r. wynosiło 0,00 %.

Plany awaryjne opracowywane przez Zespół Analiz i Ryzyk powinny gwarantować:

- 1) niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank;
- 2) bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku;
- 3) skuteczną wewnętrzną koordynację i wymianę informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku, między innymi poprzez dostarczanie aktualnej, precyzyjnej i spójnej informacji;
- 4) przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych.

Plany awaryjne zawierają następujące elementy:

- 1) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk;
- 2) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa;
- 3) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego;
- 4) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego).

Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz do roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością.

Raporty z ryzyka płynności sporządzane są w cyklach miesięcznych – dla Zarządu Banku, natomiast w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku. System raportowania i informacji zarządczej na temat ryzyka płynności dla kierownictwa Banku opisany jest w „Regulaminie funkcjonowania systemu informacji zarządczej”.

Zespół Analiz i Ryzyk uwzględnia pogłębioną analizę płynności długoterminowej w raporcie dotyczącym oceny ryzyka płynności przekazywanym Zarządowi i Radzie Nadzorczej, minimum raz do roku.

VI. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części *Informacji* Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) Przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6,
- 2) Określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

„Polityka w zakresie przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Parczewie” określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między Bankiem, a:

- 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
- 2) udziałowcami,
- 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- 4) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- 5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- 6) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

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

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

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

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;

- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz uczestnictwa w zatwierdzaniu transakcji lub wpływaniu na transakcje z osobami powiązanymi ekonomicznie lub rodzinnie, występującymi w charakterze klienta;
- 10) 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;
- 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych - tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 12) 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;
- 13) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalne konflikty interesów;
- 14) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem;
- 15) zakaz specjalnego traktowania lub oferowania specjalnych warunków zatrudnienia, ze względu na powiązania osobiste lub rodzinne;
- 16) szkolenia dla pracowników i członków Zarządu z zakresu identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
 - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów;
 - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania;
 - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego w związku, z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
- 2) zarządzania konfliktami interesów:
 - a) zgoda bezpośredniego przełożonego, a w przypadku Członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia;

- b) decyzja Członka Zarządu Banku nadzorującego jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy;
- c) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Stanowisko badania zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Rejestr prowadzony jest w Banku w formie elektronicznej.

Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, przekazane do Stanowiska badania zgodności, zawarte w:

- 1) oświadczeniach złożonych przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku,
- 2) wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku.

Stanowisko badania zgodności co najmniej raz w roku na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów przygotowuje raport z wykonywania czynności określonych w *Polityce*. Raport jest przedkładany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Stanowisko badania zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka), raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

„*Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Parczewie*” udostępniona jest na stronie internetowej Banku www.bs.com.pl w zakładce Konflikt interesów.

Informacje dotyczące wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

Bank ustalił w *Polityce* wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Parczewie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w 2025 roku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 4,40.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

VII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Parczewie oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejsza *Informacja* została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,

- 2) 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 działania Banku,
- 3) zatwierdza niniejszą *Informację*, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Parczewie:

ZARZĄD

Banku Spółdzielczego w Parczewie

Wojciech Czornak – Prezes Zarządu

Barbara Leszcz – Wiceprezes ds. handlowych

Teresa Dyduch – Wiceprezes ds. finansowo-księgowych