



Bank Spółdzielczy w Pajęcznie

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pajęcznie
podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku**

I. Wprowadzenie

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Pajęcznie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku, zwane dalej „Raportem”, zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w no-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025r do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych na temat ryzyka ESG wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 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, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Pajęcznie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń, oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”, przyjętą przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Głównego Księgowego, zespół ds. ryzyk i analiz oraz stanowisko ds. zgodności.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: www.bspajeczno.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 Pajęcznie;
- 2) kod LEI Banku to: 2594007K9OHZOFG1R955;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie	2
II.	Informacje ogólne o Banku	4
III.	Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
IV.	System zarządzania i system zarządzania ryzykiem.....	6
V.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	10
VI.	Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	11
VII.	Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	17
	• Zarządzanie konfliktami interesów.....	17
	• Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	22
VIII.	Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.....	22
IX.	Opis systemu kontroli wewnętrznej	24
X.	Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	29
XI.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie	30

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Pajęcznie prowadzi swoją działalność od 1885 r. Bank Spółdzielczy zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr 0000152538 w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieście w Łodzi XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego. Zgłoszenia REGON dokonano w Urzędzie Statystycznym w Łodzi otrzymując numer 000502718. NIP Banku 5741001550.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. Siedziba Banku mieści się w Pajęcznie przy ul. Wiśniowej 32. Numer kodu bankowego 82650001. Bank swoją działalność prowadzi na terenie określonym Statutem Banku. Bank posiada Oddziały w Strzelcach Wielkich i w Nowej Brzeźnicy. Bank posiada również filię w Ładzicach. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Działalność Bank prowadzi również za pośrednictwem bankowości internetowej. Oferta Banku skierowana jest do klientów detalicznych, małych i średnich firm oraz rolników.

Bank prowadzi również obsługę jednostek samorządowych.

Zgodnie z przyjętą Strategią działania BS misja Banku Spółdzielczego w Pajęcznie to efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokajanie potrzeb finansowych klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych na rynku lokalnym, stymulowanie gospodarcze rozwoju środowiska lokalnego oraz stałe zwiększanie udziału w rynku – przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym. Wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

Stosownie do art. 111a ust. 1 pkt 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, Bank informuje, że w roku obrotowym 2025 nie posiadał podmiotów zależnych w innych państwach członkowskich Unii Europejskiej ani w państwach trzecich. W związku z powyższym Bank nie prowadził działalności za pośrednictwem podmiotów zależnych poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a tym samym nie występują dane podlegające prezentacji w podziale na poszczególne państwa, o których mowa w art. 111a ust. 1 pkt. 1 i ust. 2 ustawy – Prawo bankowe obejmujące:

- a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
- b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
- c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
- d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
- e) podatek dochodowy;
- f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Stosownie do art. 111a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, Bank podaje informację o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- zysk netto Banku wyniósł: 3.334.085,09 zł,
- suma bilansowa Banku wyniosła: 197.309.819,78 zł,
- stopa zwrotu z aktywów (ROA), obliczona według wzoru:

$ROA = \text{zysk netto} / \text{suma bilansowa} \times 100\%$ wyniosła 1,67 %.

Stosownie do art. 111a ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, Bank informuje, że nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe. W związku z powyższym Bank nie zawarł umowy wsparcia finansowego, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.

III. Tabela EU KM1- Najważniejsze wskaźniki

ZAKRES INFORMACJI WYNIKAJĄCY Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR (ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników)

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	22 692	19 142
2	Kapitał Tier 1	22 692	19 142
3	Łączny kapitał	22 692	19 142
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 925	58 827
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	38,5100	32,5400
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	38,5100	32,5400
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	38,5100	32,5400
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
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 (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20,0824	17,1321
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	202 673	168 305
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,5	11,37
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	105 877	74 170
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 900	26 671
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	102 862	71 939
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	28 812	20 682
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	3,6747	3,5900
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	116 299	112 748
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	69 670	69 243
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,6693	1,6283

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank BPS SA na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS.

Na dzień 31.12.2025 roku Bank spełniał wszystkie wyznaczone wymogi w zakresie funduszy własnych i nie przekraczał ustalonych limitów.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF Bank został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie

indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

IV. System zarządzania i system zarządzania ryzykiem

System zarządzania Banku zapewnia bezpieczne i zgodne z prawem prowadzenie działalności oraz ochronę interesów klientów i członków Banku.

Obejmuje on:

- Radę Nadzorczą – nadzorującą działalność Banku, zatwierdzającą strategię i apetyt na ryzyko, oceniającą adekwatność systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej.
- Zarząd – odpowiedzialny za wdrożenie i bieżące funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
- Komórki i wyspecjalizowane jednostki (m.in. Weryfikator kredytowy, Zespół ds. ryzyk i analiz, funkcję ds. bezpieczeństwa ABI-ABI, Stanowisko ds. zgodności, Analityk kredytowy).
- System kontroli wewnętrznej – działający w modelu trzech linii obrony: kontroli funkcjonalnej, funkcji zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem Banku jest spójny, kompleksowy i obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka związane z działalnością bankową. Podstawą jego funkcjonowania jest Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przyjmowana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Zrządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku. Ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
- monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie testów warunków skrajnych,
- promowanie kultury ryzyka.

W ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej zostały określone ryzyka występujące w Banku, w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Bank za istotne w 2025 roku uznawał następujące rodzaje ryzyka bankowego:

1. ryzyko kredytowe - ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
2. ryzyko operacyjne - jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi,

funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami;

3. ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje:
 - a) ryzyko niedopasowania,
 - b) ryzyko bazowe,
 - c) ryzyko opcji klienta;
4. ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat;
5. ryzyko braku zgodności - ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku;
6. ryzyko kapitałowe - ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych;
7. ryzyko biznesowe - ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym;
8. ryzyko walutowe - (ryzyko kursu walutowego) – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut. W szczególności wynika z:
 - a) niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
 - b) zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
 - c) wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego;

Celem zarządzania poszczególnymi ryzykami jest minimalizacja przyszłych strat jakie Bank może ponieść, a także ocena wystarczalności kapitału w odniesieniu do rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności, tak aby współczynnik wypłacalności zachował wartość nie niższą od określonych normami prawa zewnętrznego i wewnętrznego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
4. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
5. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem

- buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
6. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
 7. agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
 8. raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
 9. kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 10. wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko);
- 2) **Zarząd** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku;
- 3) **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** - odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu;
- 4) **Weryfikator Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
- 5) **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) **Stanowisko ds. zgodności** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Kontrola dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony jednostce zarządzającej systemem ochrony. Zespół opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

7) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

8) **Pozostali pracownicy Banku** 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.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.

Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.

Na koniec 2025 roku w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka obowiązywały następujące limity strategiczne oraz ich wartości:

1. Ryzyko kredytowe:
 - wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - relacja kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem – max 5 %,
 - wskaźnik jakości kredytów - relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem - max 5%,
 - wskaźnik pokrycia ekspozycji kredytowych z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) rezerwami celowymi/odpisami – min 30 %.
2. Ryzyko operacyjne - udział kosztów RO w wymogu kapitałowym – max 5 %.
3. Ryzyko płynności – LCR – min. 0,8.
4. Ryzyko stopy procentowej:
 - luka przeszacowania – max. 18 %,
 - łączna zmiana wyniku odsetkowego -max.35 %,
 - limit zmiany kapitału ekonomicznego przy przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 250 pb. -max 15%.
5. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - wskaźnik dźwigni – min. 3,30
6. Ryzyko biznesowe:
 - C/I - max. w Grupie IV Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS tj. 77,37 %;
 - ROA netto – min. w Grupie IV Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS tj. 0,46;
 - Wynik finansowy (tys. zł) - min. w Grupie IV Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS tj. 659 tys. zł.
7. Ryzyko kapitałowe - współczynnik kapitału Tier – min. 8. %.
8. Walutowe - Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych – max 2%.

W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 4 tys. PLN brutto i 4 tys. PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi i dotyczyły:

- przelewy - błędy księgowania przelewów (kasowe / z rachunku Klienta),
- prowizja - błędna kwota prowizji/brak pobrania prowizji/prowizja pobrana z niewłaściwego rachunku itp.,
- inne usunięcia dokumentów, nieprawidłowe działanie sprzętu oraz niedostępność bankomatu.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4	4
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
		0,00	0,00
RAZEM		4,00	4,00

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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

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

Bank Spółdzielczy w Pajęcznie jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BPS S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony 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 ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. 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 BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

W ramach tych procesów:

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

- a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- c) zabezpieczanie płynności śróddziennej 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 Minimum Depozytowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;

- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Zespół Finansowo-Księgowy, jako komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Oddziały Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawczość.

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

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

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.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. 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 aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

W wyniku przeprowadzonej na ostatni dzień grudnia 2025r. analizy scenariuszowej został wyznaczony minimalny wymagany poziom nadwyżki płynności dla horyzontu czasowego 30 dni, którego wartość wyniosła 11 460, 63 tys. zł. Na przestrzeni grudnia 2025r. Bank posiadał zasoby aktywów płynnych adekwatne do potencjalnego zwiększonego zapotrzebowania na płynność wynikającego z wystąpienia zdarzeń skrajnych. Na dzień 31.12.2025r. różnica pomiędzy zapasem aktywów płynnych w sytuacji normalnej oraz minimalną wymagalną nadwyżką płynności dla horyzontu czasowego do 30 dni w sytuacji skrajnej wynosiła 35 867,20 tys. zł.

Nadwyżka płynności

Sytuacja normalna			
data	Aktywa płynne	Urealnione pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe w horyzoncie czasowym do 30 dni (zapotrzebowanie na płynność w warunkach normalnych) wartość skumulowana	Zapas aktywów płynnych
2025-12-31	119 985,58	72 657,76	47 327,83

Sytuacja skrajna			
data	Zapas aktywów płynnych	Urealnione pasywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe w horyzoncie czasowym do 30 dni (zapotrzebowanie na płynność w warunkach skrajnych)	Minimalny poziom nadwyżki płynności
2025-12-31	47 327,83	84 118,39	11 460,63

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

POZYCJA	2025 ROK
Środki w kasie	1.907
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	5.480
Lokata "automatyczna" overnight	2.124
Bony pieniężne NBP	102.270
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	0
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	11.895

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 S.A. 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 BPS S.A., 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 S.A. Spółdzielnia ustaliła wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. (wartości wyrażone jako iloraz):

A.2 Zestawienie nadzorczych miar płynności

Data	Rozporządzenie CRR			
	LCR "IPS Liquidity"	LCR skonsolidowany SOZ BPS	NSFR "IPS NSFR"	NSFR skonsolidowany SOZ BPS
2025-12-31	3,67	4,05	1,67	2,29
Wartości minimalne (obowiązujący limit)	1,00	1,00	1,00	1,00

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 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;

	1D	1D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	1R-2L	2L-5L	>5L
AKTYWA BILANSOWE	4559,53	135029,01	38323,60	11957,40	121,28	268,14	206,66	8,82
PASYWA BILANSOWE	144042,65	4233,42	7029,26	4698,79	9282,43	0,00	0,00	0,00
LUKA	-139483,11	130795,59	31294,34	7258,61	-9161,15	268,14	206,66	8,82
LUKA SKUMOLOWANA	21187,89	160671,00	29875,41	-1418,93	-8677,53	483,61	215,48	8,82

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

RODZAJ	KWOTA	WARUNKI DOSTĘPU
limit zaangażowania	11.385	w sytuacji awaryjnej
limit lokacyjny	5.693	w sytuacji awaryjnej
limit debetowy	2.277	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) 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 do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.;

- 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 S.A., które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

VII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu zarządzania nimi, 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

W Banku funkcjonuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie”, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku,
- 2) drugi etap - sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

a) Rodzaje konfliktów interesów.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską,
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem,
- 4) klientami Banku,
- 5) Bankiem a akcjonariuszami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Osoba powiązana to osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) wchodzi w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku,
- 2) jest zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),

- 3) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- 4) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank, zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- 5) jest osobą zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w pkt. 4, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank, na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności.

b) Identyfikacja konfliktów interesów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów,
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem,
- 3) ma powody w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów,
- 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów,
- 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku,
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym). W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w Banku zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

I. Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:

- 1) jako podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe;
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;

- 3) jako doradcy w zakresie instrumentów finansowych na rzecz emitenta, wystawcy lub właściciela instrumentów finansowych;
- 4) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 5) jako poręczyciela;
- 6) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 7) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 8) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 9) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 10) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 3) utrzymania zadowalających stosunków z dotychczasowymi klientami.

II. Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:

- 1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
- 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
- 4) jako zleceniodawcy transakcji.

III. Obszary, w których pojawiają się interesy osób powiązanych z Bankiem lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:

- 1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
- 2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
- 3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
- 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiągnięciem wynagrodzeniem / premiami;
- 5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.

c) Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia stosowane przez Bank. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne, mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;

- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów (rzeczywistych lub potencjalnych);
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);
- 10) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta);
- 11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
- 12) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;

13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i akcjonariuszami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;

14) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;

15) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;

16) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

17) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

1) Przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów.

2) Przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych.

3) W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia, nie później niż do momentu podjęcia decyzji w danej sprawie - osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji.

4) Przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracowników komórki ds. zgodności. W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzania konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie. Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku. W Banku przyjęte zostały wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne, mające na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

d) Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów W Banku Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów i zobowiązana jest do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Komórka

ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez komórkę ds. zgodności dla Zarządu i/lub Rady Nadzorczej.

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

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Spółdzielczym w Pajęcznie” Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2025 roku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,69.

VIII. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe Bank Spółdzielczy w Pajęcznie przedstawia informacje dotyczące polityki wynagrodzeń.

W banku nie został powołany Komitet ds. wynagrodzeń, z uwagi na skalę, charakter i stopień złożoności działalności Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności wynikającą z przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

1. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej,
 - 2) Członków Zarządu.
2. Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Pajęcznie, wymienionych w Rozporządzeniu oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Składniki wynagrodzenia obejmują:

- 1) stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako: wynagrodzenie zasadnicze, wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych, dodatek za pracę w porze nocnej, zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych, odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę, rentę lub śmiercią pracownika, świadczenia pozapłacowe oferowane w Banku, w szczególności Pracowniczy Program Emerytalny.
- 2) zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa.

Do oceny wyników Rada przyjmuje średnie wskaźniki, zatwierdzone w Strategii i w Planie ekonomiczno-finansowym z ostatnich trzech lat. Całość przyznanej premii jest wypłacana po przyznaniu w gotówce – bez stosowania odroczenia. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Bank prawidłowo realizuje zapisy Polityki zmiennych składników wynagradzania.

Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku.

Weryfikacja obejmuje:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku;
- 2) odpowiedniość Polityki w odniesieniu do formy prawnej Banku, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności;
- 3) weryfikację stanowisk istotnych;
- 4) przyjęte zasady przyznawania oraz wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania;

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Wszystkie osoby objęte oceną spełniły określone dla nich kryteria oceny pracy.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku, sprawująca nadzór nad polityką wynagrodzeń, odbyła 7 protokołowanych posiedzeń, podczas których realizowała zadania wynikające z kompetencji Rady Nadzorczej, w tym zadania związane z nadzorem nad polityką wynagrodzeń.

IX. Opis systemu kontroli wewnętrznej

I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Cele systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W ramach ww. celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia cele szczegółowe stanowiące rozwinięcie celu ogólnego - poprzez zdefiniowanie konkretnego celu/zadania, mającego wpływ na osiągnięcie danego celu ogólnego.
3. Bank wyodrębnia cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej biorąc pod uwagę różne aspekty, w tym w szczególności:
 - zakres i stopień złożoności działalności Banku;
 - zakres stosowania określonych przepisów prawa/ standardów rynkowych /obowiązujących wewnętrznych regulacji;
 - konieczność osiągania odpowiedniego stopnia realizacji planów biznesowych;
 - konieczność zachowania kompletności i prawidłowości procedur księgowych, jak również jakości (dokładności i niezawodności) systemów księgowego i sprawozdawczego oraz operacyjnego, a też zapewnienia bezpieczeństwa systemu informatycznego;
 - konieczności posiadania odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, zachowania podziału kompetencji/zadań - z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
 - zakresu czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.

Organizacja Systemu Kontroli Wewnętrznej

1. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składają się:
 - 1) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym w szczególności dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca stanowiska, grupy ludzi lub komórki /jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;

- 2) komórka ds. zgodności – której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi (w tym regulacjami) Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie (we współpracy w wykonywaniu części zadań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności z komórką ds. ryzyka);
 - 3) audyt wewnętrzny – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.
2. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach zarządzania (liniach obrony):
- 1) Pierwszy poziom (I linia obrony) – to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi.
Pierwsza linia obrony w ramach funkcji kontroli odpowiada za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje I linii obrony pełnią jednostki/komórki organizacyjne / osoby odpowiedzialne za biznes lub przeprowadzanie transakcji albo przypisane przez Bank do pierwszego poziomu.
 - 2) Drugi poziom (II linia obrony) – to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.
Drugą linię obrony stanowią w Banku w głównej mierze: komórka ds. zgodności, komórka ds. ryzyka (monitorująca ryzyko w Banku) oraz komórka ds. weryfikacji kredytowych (dokonująca niezależnej od sprzedaży weryfikacji poprawności oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy i ryzyka Banku związanego z transakcją i jej zabezpieczeniem oraz klasyfikacją ekspozycji kredytowych). Bank może przypisać do drugiego poziomu także inne komórki organizacyjne / komórki Centrali. Pracownicy/ komórki Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
 - 3) Trzeci poziom (III linia obrony) – to audyt wewnętrzny, badający w szczególności adekwatność i skuteczność mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach I i II linii obrony w odniesieniu tak do systemu zarządzania ryzykiem, jak systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Bank zrzeszający.

Funkcja kontroli

1. Funkcja kontroli jest jednym z najważniejszych elementów systemu kontroli wewnętrznej, ma podstawowe znaczenie dla:

- 1) zapewnienia bezpieczeństwa Banku,
- 2) zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć,
- 3) uzyskiwania wymaganej jakości wykonywanych czynności w ramach procesów,
- 4) utrzymania ryzyka działalności na założonym poziomie,
- 5) uzyskania odpowiedniej efektywności i skuteczności działania Banku.
2. Zadaniem funkcji kontroli jest zapewnianie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji – w szczególności:
 - 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji lub innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (kluczowych) procesów Banku,
 - 2) niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych polegającym na dokonywaniu weryfikacji bieżącej lub testowania,
 - 3) sprawozdawaniu w zakresie działania funkcji kontroli wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych (np. wyników kontroli lub stopnia realizacji odpowiednich planów).
4. Działanie funkcji kontroli ma charakter ciągły, jest realizowane na wszystkich etapach poszczególnych procesów, we wszystkich obszarach działania Banku.
5. Obowiązek realizacji zadań w ramach funkcji kontroli przez pracowników Banku wynika z wykonywania obowiązków służbowych danego pracownika uregulowanych w Regulaminie organizacyjnym Banku oraz uregulowaniach wewnętrznych dotyczących realizacji procesów (polityk, instrukcji, procedur, regulaminów itp.) jak również z matrycy funkcji kontroli i planów testów (planów kontroli wewnętrznej).
6. Szczegółowe zasady dokonywania czynności w ramach funkcji kontroli są zawarte w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz w formalnie przyjętych przez Zarząd Banku regulacjach wewnętrznych dotyczących np. realizacji operacji, transakcji itp.

Podstawowe zasady działania komórki ds. zgodności

1. W Banku funkcjonuje w ramach drugiej linii obrony bezpośrednio podległa Prezesowi Zarządu komórka ds. zgodności – pod pojęciem której rozumieć należy pracownika zatrudnionego na Stanowisku pracy ds. organizacyjno – Kadrowych oraz ds. Zgodności, który wykonuje obok innych obowiązków także obowiązki wynikające z zadań przypisanych w szczególności przepisami prawa komórce ds. zgodności.
2. Szczegółowe obowiązki / zasady działania komórki ds. zgodności określają Regulamin systemu kontroli wewnętrznej, Polityka zgodności obejmująca także odpowiednie zasady regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności wraz z Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności.
3. Do podstawowych zadań komórki ds. zgodności w ramach systemu zarządzania należy:
 - 1) w ramach funkcji kontroli - zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych;
 - 2) zarządzanie ryzykiem braku zgodności (we współpracy w szczególności z komórką ds. ryzyka - w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych), w tym identyfikowanie, ocena, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie o ryzyku braku zgodności z przepisami prawa.
4. Komórka ds. zgodności wykonując zadania w ramach funkcji kontroli, w szczególności:

- 1) dokonuje kontroli ryzyka braku zgodności mającej na celu weryfikację przestrzegania mechanizmów kontroli tego ryzyka (w ramach drugiej linii obrony przeprowadza testowanie pionowe przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności);
 - 2) opracowuje i raportuje ww. wyniki przeprowadzonego testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
 - 3) monitoruje podejmowane działania naprawcze na bazie zidentyfikowanych przez tą komórkę nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych;
 - 4) wykonuje inne zadania przypisane tej komórce w ramach funkcji kontroli, wynikające z obowiązujących zasad działania funkcji kontroli w Banku, w tym: koordynuje zadania związane z przygotowaniem i aktualizacją Matrycy funkcji kontroli oraz odpowiada za jej fizyczne przygotowanie i przechowywanie.
5. W Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórce ds. zgodności.

Podstawowe zasady działania audytu wewnętrznego

1. Audyt wewnętrzny w Banku, realizujący zadania w ramach trzeciej linii obrony systemu kontroli wewnętrznej - jest wykonywany przez odpowiednie komórki Banku zrzeczającego na podstawie Umowy zrzeczenia, w zakresie i na zasadach określonych w odpłatnej Umowie zlecenia.
2. Zadaniem audytu wewnętrznego jest okresowe badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Ocena ta uwzględnia skuteczność i adekwatność mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.
3. Zakres / obszary objęte audytem wewnętrznym oraz częstotliwość przeprowadzanych audytów określone są przez Bank.
4. Bank zrzeczający odpowiada za przeprowadzenie badań audytowych przy użyciu odpowiednich metod badań oraz za raportowanie wyników, w tym sporządzanie okresowych sprawozdań.
5. Szczegółowe zasady stosowane w Banku dotyczące działania audytu wewnętrznego zawarte są w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Kategoryzacja wykrytych nieprawidłowości

1. Wykryte w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku nieprawidłowości, w zależności od ryzyka jakie generują dla działalności Banku i jakie stanowią zagrożenie dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz w następstwie jaki mają wpływ na skuteczność realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej - zaliczane są w Banku do jednej z następujących kategorii:
 - nieprawidłowości krytyczne;
 - nieprawidłowości znaczące;
 - nieprawidłowości pozostałe, w tym mało znaczące i nieznaczące.
2. Szczegółowe zasady kategoryzacji wykrytych nieprawidłowości w ramach systemu kontroli wewnętrznej określa Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Banku.

II. ROLA ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO I NADZORUJĄCEGO W SYSTEMIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zarząd Banku

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie w Banku oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach / komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych) funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku ustanawia i okresowo aktualizuje kryteria oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zasady / kryteria wyodrębniania procesów istotnych oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz o statusie podjętych działań naprawczych.
4. Do zadań Zarządu, należą także w szczególności:
 - 1) opracowanie zasad tworzenia i aktualizacji Matrycy funkcji kontroli z uwzględnieniem zasad wyodrębniania procesów istotnych na potrzeby ww. matrycy oraz zasad projektowania mechanizmów kontrolnych dla procesów funkcjonujących w Banku;
 - 2) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania systemu kontroli wewnętrznej, a także właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z komórką do spraw zgodności i audytorami wewnętrznymi oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne;
 - 3) określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środków naprawczych i dyscyplinujących;
 - 4) zatwierdzanie listy istotnych procesów wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązanie z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu kontroli wewnętrznej;
 - 5) zapewnienie dokonywania regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności;
 - 6) zapewnienie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez określenie odpowiedniego jego zakresu i kryteriów;
 - 7) wyznaczenie komórki organizacyjnej/stanowiska odpowiedzialnej/ego za zadania związane z prowadzeniem matrycy funkcji kontroli;
 - 8) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu z testów / raportu poaudytowego - w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej (z uwzględnieniem funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz działań i wyników audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez Bank zrzeczający);
- 2) w tym z uwzględnieniem oceny funkcji i oceny audytu wewnętrznego;
- 3) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 4) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i odpowiedniej niezależności działań audytu wewnętrznego;
- 5) zapewniania odpowiednich zasobów niezbędnych do wykonywania zadań przez komórkę ds. zgodności oraz zadań w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach zadań, o których mowa w ust. 5 pkt 1 - w odniesieniu do audytu wewnętrznego, Zarząd Banku dokonuje oceny działania audytu wewnętrznego wykonywanego przez Bank zrzeczający w okresie ocenianego roku.

Rada Nadzorcza Banku i Komitet Audytu

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.
2. Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje w szczególności:
 - 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym zasad tworzenia i aktualizacji Matrycy funkcji kontroli oraz jej podstawowych elementów;
 - 2) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
3. W ramach nadzoru, Rada Nadzorcza zatwierdza także zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteria adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami.
5. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie wyników niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz wyników audytu wewnętrznego - z uwzględnieniem cech tych mechanizmów, rodzaju wykrytych nieprawidłowości (w tym znaczących i krytycznych) i ich wpływu na osiąganie celów systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności podjętych działań naprawczych - w oparciu o okresowe raporty sporządzane w ramach realizacji zadań funkcji kontroli oraz audytu wewnętrznego, jak również w oparciu o:
 - 1) informacje Zarządu wskazane w ust. 5 w zadaniach Zarządu;
 - 2) wyniki kontroli instytucji zewnętrznych, w tym inspekcji KNF, oceny BION;
 - 3) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
 - 4) oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne (jeżeli były wydawane).
2. Do oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wykorzystywane są także inne otrzymywane informacje i dokumenty, w szczególności od komórki ds. zgodności oraz komórki ds. ryzyka.
3. Rada Nadzorcza dokonując oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia opinię Komitetu Audytu.
4. Szczegółowe kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej określa Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Banku.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 24.07.2025 roku w oparciu o „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu”, dokonała pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na Członka Zarządu. Ocena odpowiedniości indywidualna pierwotna kandydata na Członka Zarządu jak i ocena zbiorowa Zarządu wypadła pozytywnie.

W dniu 27.06.2024 roku dokonano oceny indywidualnej pierwotnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. Ta ocena wypadła pozytywnie. Członkowie posiadają wiedzę, umiejętności, doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków i są w stanie poświęcić wystarczającą ilość czasu na ich wykonanie.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pajęcznie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pajęcznie.

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
27.06.2024	Łukasz Sobera	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Łukasz Sobera
27.06.2024	Patrycja Żuberek	Wiceprezes Zarządu	WICEPREZES ZARZĄDU Patrycja Żuberek
27.06.2024	Iwona Konieczna	Członek Zarządu	CZŁONEK ZARZĄDU Iwona Konieczna