

*Załącznik do Uchwały Nr 29/2026r.,
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Adamowie z dnia 10.07.2026r.*

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji Banku podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31.12.2025r.**

Spis treści

I Wstęp	3
II Informacje o Banku oraz informacje wynikające z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe	4
III Ujawnienie informacji dotyczącej minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	4
IV Opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H	4
V Ujawnienie w zakresie ryzyka operacyjnego – wg Rekomendacji M	9
VI Ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;	11
VII Ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z	17
VIII Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z	19
IX Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków	19
X Opis systemu zarządzania ryzykiem	20
XI Ujawnienie informacji zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych	27

I Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Adamowie, ul. Kleeberga 5, 21-412 Adamów przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, wg stanu na dzień 31.12.2025 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Niniejszy dokument stanowi również realizację:
 - a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
 - b) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
 - c) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
 - d) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
 - e) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
 - f) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - g) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - h) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
 - i) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
 - j) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
 - k) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 listopada 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (dalej GL w sprawie ujawnień NPE i FBE);
 - l) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne oraz stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank nie ujawnia informacji których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji

- może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
4. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
 5. Wszelkie ilościowe dane pieniężne ujawnione zostały z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej do tysiący złotych, natomiast dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
 6. Bank stosuje krajowe ogólnie przyjęte standardy rachunkowości zawarte w Ustawie o rachunkowości.
 7. Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje w ujęciu indywidualnym.
 8. Niniejsza informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
 9. W 2025 roku BS w Adamowie prowadził działalność w następujących placówkach:
 - Centrala w Adamowie,
 - Oddział w Dęblinie,
 - Oddział w Siedlcach, ul. Czerwonego Krzyża,
 - Oddział w Siedlcach, ul. Asza,
 - Oddział w Łukowie.

II Informacje o Banku oraz informacje wynikające z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe

Bank Spółdzielczy w Adamowie, ul. Kleeberga 5, 21-412 Adamów istnieje od 1909 roku. Wpisany jest do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000154572. Bank posiada numer statystyczny REGON 000501392 oraz NIP 8250003564.

1. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Adamowie:
 - 1) Antoni Latoch – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Edyta Bosek – Sekretarz Rady Nadzorczej,
 - 3) Stanisław Latoch – Członek Rady Nadzorczej,
 - 4) Kryjak Piotr – Członek Rady Nadzorczej,
 - 5) Górski Zbigniew – Członek Rady Nadzorczej,
2. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Adamowie:
 - 1) Jerzy Kopyść – Prezes Zarządu,
 - 2) Anna Nowicka – Wiceprezes Zarządu,
 - 3) Anna Jacórzńska – Wiceprezes Zarządu.
3. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku Spółdzielczego w Adamowie:
 - 1) Jerzy Kopyść,
 - 2) Anna Nowicka,
 - 3) Anna Jacórzńska
4. Obszar działania Banku. Bank Spółdzielczy w Adamowie działa na terenie:
 - 1) województwa lubelskiego,
 - 2) powiatu siedleckiego, garwolińskiego, mińskiego, łosickiego, węgrowskiego, sokołowskiego, kozienickiego oraz siemiatyckiego,
5. Bankiem Zrzeszającym Banku Spółdzielczego w Adamowie jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
6. Pozostałe szczegółowe informacje z zakresu obejmującego dane ogólne o Banku, zgodnie z art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe, potencjał kapitałowy, dane o zatrudnieniu, obrót, wynik finansowy, podatek dochodowy, wskaźnik ROA, zawarte są w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie za okres 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

III Ujawnienie informacji dotyczącej minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje dla Banku likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego, dlatego ujawnienie w tym zakresie nie ma zastosowania.

IV Opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H

Opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględnia:

A. cele systemu kontroli wewnętrznej;

1. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym: celów ogólnych oraz celów szczegółowych.
2. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się

prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.

3. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
4. Cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia w ramach celów ogólnych, z uwzględnieniem następujących aspektów:
 - a. zakresu i stopnia złożoności działalności Banku
 - b. zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
 - c. konieczności osiągnięcia odpowiedniego stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
 - d. konieczności zachowania kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
 - e. konieczności zachowania odpowiedniej jakości (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
 - f. zapewnienia odpowiedniej adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - g. konieczności posiadania odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, zachowania podziału kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
 - h. zakresu czynności powierzonych przez bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Bank uczestniczący w systemie ochrony na podstawie Rekomendacji H KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w macierzy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej.

B. rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu;

1. Do obowiązków Rady Nadzorczej należy:
 - a) nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, audytu wewnętrznego, Zarząd oraz Komitetu audytu.
 - c) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności, zatwierdza politykę zgodności banku, najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
 - d) Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet audytu”, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego.
 - e) Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
 - f) Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.
2. Do obowiązków zarządu banku należy:
 - a) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienia niezależność komórek oraz środki finansowe,
 - b) Zarząd banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych, o ile Bank je posiada.
 - c) Zarząd banku powinien ustanowić odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określić rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.
 - d) Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.

- e) Zarząd banku powinien ustanowić odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
- f) Zarząd Banku powinien zapewnić funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania.
- g) Zarząd Banku powinien ustanowić zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.
- h) Zarząd banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką ds. zgodności, audytem wewnętrznym, a także dostępu pracownikom tych Komórki zgodności oraz audytu wewnętrznego do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- i) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- j) Zarząd Banku określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące. Do środków naprawczych należy wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, w szczególności obejmujących polecenie zaprojektowania nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).
- k) Zarząd banku powinien ustanowić kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawić je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
- l) W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości (środki naprawcze lub dyscyplinujące).
- m) Zarząd banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:
 - adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących
 - zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności,
 - zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności

C. przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
2. Podział komórek i jednostek organizacyjnych Banku na poszczególne poziomy (linie obrony) dokonany jest w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Adamowie.
3. Działanie pierwszego poziomu (linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników jednostek i komórek pierwszego poziomu (pierwszej linii obrony) w ramach obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku lub ich zakresów obowiązków – niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
4. Działanie drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w ramach systemu kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) stosowanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) odpowiednich mechanizmów kontrolnych;
 - 2) dokonywanie przez pracowników komórek drugiego poziomu (drugiej linii obrony) w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych wynikających z regulacji wewnętrznych Banku

lub ich zakresów obowiązków niezależnego monitorowania przestrzegania 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).

5. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez SSOZ BPS.

D. funkcję kontroli;

1. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.
2. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
3. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (liniach obrony).
4. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne - będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi realizację określonych celów (ogólnych i szczegółowych, w razie ich wyodrębnienie) systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości, w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych;
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
5. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych ma postać czynności:
 - 1) weryfikacji bieżącej – porównywaniu stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywanemu w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku. Weryfikacja bieżąca, jako element niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli, może być monitorowaniem poziomym (weryfikacja bieżąca pozioma w ramach danej linii obrony) lub monitorowaniem pionowym (weryfikacja bieżąca pionowa pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony). Weryfikacja bieżąca może być też realizowana jako nadzór służbowy, a także wiążące opiniowanie (udokumentowaną ocenę i zatwierdzanie) rozwiązań proponowanych przez innego pracownika lub komórkę organizacyjną;
 - 2) testowania – porównywania na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności. Testowanie, jako element niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli, może być monitorowaniem poziomym (testowanie poziome w ramach danej linii obrony) lub monitorowaniem pionowym (testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony);
6. Stwierdzone w wyniku monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych nieprawidłowości są kategoryzowane i przekazywane zależnie od kategorii nieprawidłowości na odpowiedni poziom decyzyjny, celem podjęcia działań naprawczych i korygujących.
7. Rodzaje działań naprawczych i korygujących obejmują w szczególności wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, obejmujących polecenie usunięcia nieprawidłowości lub zaprojektowanie nowych i aktualizacja dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).
8. Raportowanie obejmuje przekazywanie wyników monitorowania na odpowiednie szczeble decyzyjne – zgodnie z SIZ.

E. umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórka audytu wewnętrznego;

1. Szczegółowe obowiązki i zasady działania komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w zakresie zapewniania zgodności określa Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Adamowie, a także „Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Adamowie”, dotyczy to w szczególności:
 - 1) opracowania regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności,
 - 2) przeprowadzania czynności komórki na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz procedur i metodyk;
 - 3) dokumentowania czynności komórki;

- 4) identyfikowania ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę do spraw zgodności;
 - 5) oceny ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka;
 - 6) projektowania i wprowadzania, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 7) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 8) dokonywania testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności poprzez planowe i doraźne testy (kontrole) w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych
 - 9) okresowego przekazywanie raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 10) bieżące monitorowanie i ocena stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych z audytu wewnętrznego dokonywanego przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.
 - 11) sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
2. Podstawowe zasady działania komórki polegają w szczególności na:
 - 1) dokonywaniu testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne testy (kontrole) w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocena poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach i komórkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych, z wyłączeniem zadań komórki,
 - 2) dokonywanie analiz niezbędnych do oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, z wyłączeniem zadań komórki, w oparciu o dane uzyskiwane w wyniku przeprowadzanego testowania (kontroli) oraz dane otrzymywane z systemu sprawozdawczości,
 - 3) opiniowanie i monitorowanie realizacji planów testowania (planów kontroli) związanych z testowaniem przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku (testowaniem poziomym),
 - 4) sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu prowadzonej działalności i przedkładanie ich Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
 3. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma zagwarantowaną współpracę wszystkich pracowników Banku, w tym prawo uzyskiwania wyjaśnień, żądania informacji, ustnie i na piśmie od pracowników, dostępu do danych i informacji, a także prawo dostępu pracowników komórki do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych.
 4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – jest komórką drugiej linii obrony, która nie dokonuje żadnych czynności, które są przez nią poddawane monitorowaniu.
 5. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, w tym:
 - 1) Zarząd i Rada nadzorcza zatwierdzają Regulamin funkcjonowania dotyczący zadań Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w związku z zapewnianiem zgodności.
 - 2) osoba na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownik) mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej.
 - 3) osoba na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownik) lub osoby zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Banku.
 - 4) osoba na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownik) lub osoby zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
 - 5) powoływanie osoby na Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownika) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
 - 6) odwołanie osoby na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownika) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą.
 6. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (w przypadku stanowiska jednoosobowego – pracownika), zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.

7. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
8. W przypadku zmiany na stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny.
9. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, w przypadku Banku Spółdzielczego zrzeszonego może być łączone z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku.
10. Pracownicy Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mogą wykonywać inne obowiązki niż wynikające z zadań stanowiska, ale bez powodowania konfliktu interesów.

F. zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

1. Zarząd ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza je zatwierdza, zatwierdzając niniejszy regulamin.
2. Kryteria podlegają corocznej weryfikacji, w toku przeglądu zarządczego regulaminu.
3. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego na podstawie:
 - 1) opinii Komitetu audytu,
 - 2) informacji Zarządu,
 - 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności,
 - 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, na podstawie sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli, wyników audytu wewnętrznego, a także postępowań kontrolnych uprawnionych organów,
 - 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
 - 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
 - 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK),
 - 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.
4. Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.
5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą.

V Ujawnienie w zakresie ryzyka operacyjnego – wg Rekomendacji M

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.
2. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Cele szczegółowe to:
 - a) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - b) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
 - c) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
3. Proces zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odbywa się według następujących etapów:
 - 1) identyfikacja ryzyka – polega na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka, rozumianego jako istotne obszary działalności Banku (kluczowe procesy), wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami,
 - b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach (procesach). Bank identyfikuje ryzyko operacyjne na podstawie wszystkich dostępnych źródeł dla wszystkich istotnych obszarów działalności (procesów) oraz nowych i modyfikowanych produktów, procesów i systemów, a także zmian wprowadzanych w strukturze organizacyjnej Banku. Identyfikacja ryzyka uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. Prowadzone jest ewidencjonowanie zdarzeń operacyjnych wewnętrznych i zewnętrznych, a także ich analiza.
 - 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:

- a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka oraz
- b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty, wartość kluczowego wskaźnika ryzyka) lub ustalenie wielkości ryzyka na podstawie przygotowanych skal pomiarowych, definiujących przedziały odpowiednich wielkości służące ich ocenie:
 - przedziałów dotyczących skutków ryzyka (np. przedziału straty faktycznej lub przypuszczalnej),
 - przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka;
- 3) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu poziomu ryzyka, poziom ryzyka jest ustalany dla: ryzyka hipotetycznego (ekspozycji na ryzyko), za także ryzyka historycznego (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu wielkości ekspozycji na ryzyko (poziomu ryzyka), a także materializacji ryzyka w postaci strat historycznych, w tym poziomu limitów wewnętrznych obrazujących tolerancję na ryzyko,
- 5) stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych,
- 6) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym raportowaniu do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie wyników pomiaru ryzyka, podjętych działaniach naprawczych lub rekomendowanych działaniach.
4. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR.
5. Ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r., w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne przedstawia tabela i opis poniżej:

Zdarzenia ryzyka operacyjnego za okres 01.01.2025-31.12.2025	Straty brutto	Ilość zdarzeń
Oszustwo wewnętrzne	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	2
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0	10
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	12	47

Na podstawie pomiaru ryzyka (określenia prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego) sporządzona została ocena ryzyka prezentująca jej wynik. Nie zaklasyfikowano żadnych zdarzeń do poziomu akceptowalnego (niskie ryzyko). Nie powoduje to konieczności stosowania dodatkowych mechanizmów kontroli ryzyka ponad m.in. sprawowanie kontroli wewnętrznej, szkolenie pracowników, stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu, monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, właściwy podział zadań. W zakresie zdarzeń dotyczących średniego ryzyka podejmowane zostały działania w zakresie dodatkowych mechanizmów kontroli ryzyka m.in. automatyzacji wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka, zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru. Nie zaklasyfikowano żadnych zdarzeń do poziomu, który powodowałby konieczność wyznaczenia dodatkowych wskaźników KRI. Nie wystąpiły zagrożenia na poziomie wysokiego ryzyka. Nie podjęto zatem decyzji o unikaniu ryzyka do czasu opracowania skutecznych działań zapobiegających o ograniczeniu poziomu ryzyka. Wprowadzone mechanizmy kontroli oraz rozwiązania zapewniające właściwą realizację transakcji mają również na celu przeciwdziałanie fraudom (nadużyciom, oszustwom, kradzieżom) zarówno wewnętrznych i zewnętrznych, jak również przeciwdziałania materializacji ryzyka operacyjnego Banku. Bank 2025 roku nie zastosował transferu ryzyka. Nie stwierdzono również zagrożeń związanych z trudnymi do przewidzenia błędami. Nie wystąpiły zdarzenia operacyjne o znaczących skutkach finansowych, a małej częstotliwości występowania.

6. W zakresie ujawnienia najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M Bank informuje, że nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne w 2025 roku, które wpłynęłyby na wynik finansowy Banku lub wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

VI Ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;

1) kwestie organizacyjne:

A. rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,

Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności dotyczy:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a. Nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b. Zatwierdza Strategię Banku, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku, (lub dla Banków o sumie bilansowej do 200 mln zł, Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania), oraz nadzoruje ich przestrzeganie.
- c. Nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- d. Określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e. Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- f. Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- g) Rada nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informacje o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Zarząd Banku:

- a. Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b. Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c. Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d. Precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności,
- e. Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System raportowania, ma ujednoliconą formę i jest określony w załączniku nr.4 – „Wykaz raportów dotyczących ryzyka płynności i finansowania”
- f. Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g. Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- h. Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmiany

- obowiązujących przepisów prawa, lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, tj. Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyka finansowego.
 - j. Zarząd Banku wyznacza osobę, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.
3. Osoba odpowiedzialna za proces zarządzania ryzykiem płynności odpowiedzialna jest za:
- a. Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
 - b. Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
 - c. Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
 - d. Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - e. Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania),
 - f. Prawdopodobieństwo i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - g. Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
 - h. Uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku,
 - i. Uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
 - j. Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
 - k. Realizację działań awaryjnych.
4. Stanowisko monitorujące – Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyka finansowego:
- a. Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
 - b. Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
 - c. Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku,
 - d. Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a. Realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - b. Realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania
 - c. Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - d. Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - e. Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

B. sposób pozyskiwania finansowania działalności,

1. Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania ma całościowy i skonsolidowany charakter:
 - a) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
 - b) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.
3. System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:
 - a) Zarządzania działalnością operacyjną Banku,
 - b) Monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez wyznaczone osoby, tj. Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyka finansowego.
 - c) Kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez St. ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zarządzającego systemem ochrony.
4. Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowania następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

5. Zapewnienie Bankowi poziomu płynności, niezbędnego do wykonania przyjętych zobowiązań, wymaga następujących działań:
 - a) Śledzenie i analiza zmian przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie płynnością,
 - b) Uwzględnienie przyjętego Planu Strategicznego Banku w zakresie polityki depozytowej, kredytowej i inwestycyjnej,
 - c) Ocena sezonowości zmian w poziomie zobowiązań i należności Banku,
 - d) Określenie pożądanej i efektywnej struktury pasywów i aktywów,
 - e) Ocena kosztu utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie,
 - f) Stworzenie warunków niezbędnych do realizacji działań awaryjnych w przypadku zagrożenia utraty płynności.
6. Podstawowymi źródłami finansowania działalności Banku są depozyty pozyskiwane od klientów Banku.

C. stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,

1. Wszystkie decyzje i operacje dotyczące zarządzania płynnością są podejmowane i realizowane centralnie przez Zarząd i osobę odpowiedzialną za proces zarządzania ryzykiem płynności. Placówki prowadzą samodzielne operacje ograniczające bieżące zarządzanie płynnością w granicach obowiązujących limitów środków pieniężnych w kasach Banku.

D. zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS;

1. Bank Zrzeszający pełni istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności bieżącej (śróddziennej). Bank Zrzeszający dla Banku jest partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku płynne finansowanie. Z drugiej strony, w celu poprawy płynności Banku, Bank Zrzeszający może wystąpić jako partner w zakresie transakcji sprzedaży wierzytelności.
2. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS będącego instytucjonalnym systemem ochrony, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Tym podmiotem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która realizuje również zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników, zarówno na zasadzie zagregowanej jak i indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku.

2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:

A. rozmiar i skład nadwyżki płynności,

1. Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 76 557 tys. zł. Na tą wartość składały się:
 - a. środki w kasach Banku – 12 585 tys. zł,
 - b. środki na rachunkach bieżących Banku - 56 tys. zł,
 - c. lokaty międzybankowe – 57 773 tys. zł,
 - d. niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym – 6 143 tys. zł.

B. wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),

1. Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio) prezentowany zgodnie z wymogami dla sprawozdawczości obowiązkowej miesięcznej obliczany na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 300% (limit wewnętrzny min 100%).
2. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio) obliczany na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 137% (limit wewnętrzny min 100%).

C. lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,

Poniższa tabela przedstawia luki płynności według stanu na 31.12.2025 r.:

	A'vista	>24h <=7 dni	>7 dni <=1 m-ca	>1 m-ca <=3 m-cy	>3 m-cy <=6 m-cy	>6 m-cy <=1 rok	>1 rok <=2 lat	>2 lat <=5 lat	>5 lat <=10 lat	>10 lat <=20 lat	> 20 lat
1. Luka	14 365	56 621	91	-9 033	285	2 031	6 057	12 518	8 646	6 799	-94 725

2.	Luka skumulowana	14 365	70 987	71 078	62 045	62 330	64 360	70 417	82 935	91 581	98 380	3 654
3.	Wskaźnik płynności	2,22	70,16	1,10	0,31	1,13	2,64	69,82	433,57	-	-	0,11
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	2,22	6,65	6,29	3,34	3,17	3,15	3,35	3,76	4,05	4,28	1,03

Współczynniki luki płynności są znacznie wyższe niż przyjęte limity w tym zakresie.

D. dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu i Systemie Ochrony BPS;

1. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewalwingowy oraz inne kredyty celowe.

3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:

A. aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,

1. Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania w Banku zalicza się:
 - 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
 - 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
 - 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
 - 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
 - 5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) Wzrost aktywów niepracujących,
 - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

B. sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,

1. W skład możliwych do pozyskania środków Bank zalicza:
 - a) środki pieniężne w kasach Banku,
 - b) środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
 - c) posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
 - d) posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
 - e) niewykorzystany debet lub kredyt w rachunku bieżącym,
 - f) limit zaangażowania w Banku przyznany przez Bank Zrzeszający.
2. Do potencjalnych źródeł finansowania Bank zalicza również:
 - 1) przyrost depozytów,
 - 2) wydłużenie terminów wymagalności zobowiązań,
 - 3) nowe emisje instrumentów dłużnych krótko- i długoterminowych,
 - 4) transfery funduszy wewnątrz grupy, nowe emisje kapitałowe, sprzedaż spółek zależnych lub linii biznesowych,
 - 5) sekurytyzację aktywów,
 - 6) sprzedaż lub transakcje repo nieobciążonych, wysoce płynnych aktywów,
 - 7) ciągnięcie przyznaných linii finansowania,
 - 8) kredyt lombardowy z banku centralnego.
3. Źródłami finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz osad na depozytach terminowych.

C. techniki ograniczania ryzyka płynności,

1. W celu określenia wpływu innych rodzajów ryzyk na płynność finansową Banku, przy analizie ryzyk uznanych przez Bank za istotne (w szczególności: ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka reputacji) dokonuje się przeglądu ich wpływu na ryzyko płynności.
2. W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Bank stosuje poniższe zalecenia:
 - 1) Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
 - 2) Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego



- zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
 - 4) Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
 - 5) Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
 - 6) Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
 - 7) Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
 - 8) Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
 - 9) Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
 - 10) Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działania czynników zewnętrznych;
 - 11) Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.
3. Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku są limity ostrożnościowe ograniczające to ryzyko. W okresach rocznych stanowisko monitorujące dokonuje weryfikacji wszystkich obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności i finansowania, w kontekście zgodności z obowiązującymi regulacjami nadzorczymi, przyjętymi celami strategicznymi działania Banku, planowanymi działaniami określonymi w planie finansowym, wynikami testów warunków skrajnych i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności i finansowania, a następnie proponuje Zarządowi ich ewentualną zmianę. Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd Banku po zatwierdzeniu limitów ostrożnościowych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej.
4. Bank systematycznie testuje plany awaryjne płynności zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.
5. Sukcesywnie Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

D. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,

1. Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące:
 - a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania,
 - b) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
 - c) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.
2. Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:
 - a) Dane pochodzące z systemu informatycznego Banku,
 - b) Informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku.
3. Pomiar ryzyka płynności i finansowania służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:
 - a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
 - b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
 - c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
 - d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
 - e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.
4. Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:
 - a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
 - b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,

- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

E. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,

1. Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:
 - 1) Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:
 - a) Sytuacji w krajowym systemie bankowym,
 - b) Uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
 - c) Oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
 - d) Śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym;
 - 2) Analizy sytuacji Banku:
 - a) Analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
 - b) Analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,
 - c) Analizy realizacji Planu Strategicznego, finansowego, oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,
 - d) Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.
 - 3) Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

F. wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,

1. Bank wykorzystuje rezultaty testów warunków skrajnych w następujący sposób:
 - a) wyniki testów warunków skrajnych są szczegółowo omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza,
 - b) rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
 - c) bardzo wnikliwie są analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
 - d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

G. wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,

1. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku. Plany awaryjne, a w szczególności:
 - plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanych wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku.powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym testów scenariuszowych.

H. politykę utrzymywania rezerwy płynności,

1. W celu zapewnienia płynności finansowej Bank zapewnia zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

I. ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,

1. Bank stosuje ograniczanie ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
 - b) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
 - c) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
 - d) przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
 - e) utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
 - f) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

J. częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

1. Osoba odpowiedzialna za zarządzanie płynnością Banku przekazuje następujące informacje:
 - a) Codzienne dla Członka Zarządu bezpośredniego nadzorującego zarządzanie płynnością:
 - 1) Zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków,
 - 2) Kalkulacje nadzorczych miar płynności,
 - 3) Wykorzystanie limitów i ewentualne przekroczenia limitów wraz z opisem sytuacji;
 - b) Miesięczne dla Zarządu:
 - 1) Zestawienia przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków;
 - 2) Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca:
 - stan lokat terminowych,
 - stan papierów wartościowych,
 - stan środków pieniężnych w kasach Banku,
 - stan rachunku bieżącego,
 - obciążenia wysłane systemem Elixir,
 - uznania otrzymane systemem Elixir;
 - 3) Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych;
 - 4) Zestawienie danych historycznych, zawierające informacje zawarte w punkcie 2;
 - 5) Zestawienie kształtowania się bazy depozytowej i portfela kredytowego za dany miesiąc;
 - 6) Raport z analizy ryzyka płynności i finansowania, zawierający:
 - źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
 - zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
 - analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
 - analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
 - analizę dużych depozytów,
 - analizę depozytów osób wewnętrznych,
 - analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
 - analizę wskaźnikową ryzyka płynności i finansowania Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
 - urealnione zestawienie płynności Banku,
 - kształtowanie się nadzorczych miar płynności,
 - prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,
 - analiza wewnętrznych cen transferowych (FTP),
 - testy warunków skrajnych - z częstotliwością kwartalną,
2. Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami przekazywany jest do analizy Zarządowi; wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku.
3. Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

VII Ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z

1. Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Adamowie określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
2. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub Członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub Członkami organów oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także

zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

3. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:
 - 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z Członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 - 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 - 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 - 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 - 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
4. Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
 - 1) między Bankiem, a:
 - klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - udziałowcami,
 - członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
 - 2) różnymi klientami Banku.
5. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku, z zastrzeżeniem, iż obostrzenie to nie dotyczy organów podmiotów objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony i organów banku zrzeszającego oraz organów podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej;
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych,
 - 7) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracownicy Banku zobowiązani są powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację danej osoby lub Banku, przy czym powyższe nie dotyczy wykonywania funkcji w organach banku zrzeszającego i podmiotów objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony co Bank.
6. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.
7. W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.
8. W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
9. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym.
10. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.

11. Pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów. Pracownik zobowiązany jest powiadomić Bank (pracodawcę) o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.
12. Bank na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń, w przypadku powstania wątpliwości sprawa konsultowana jest z komórką ds. zgodności.
13. Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.
14. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
15. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku stosuje się:
 - 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
 - 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
 - 3) 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 mogącego prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
 - 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
 - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.
16. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez komórkę ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrole wewnętrzne) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Komórka ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów.

VIII Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z

1. Banku analizuje stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Stosunek ten powinien być na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.
2. Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w 2025 r. wyniósł 3,37.

IX Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków

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

Ocena ma charakter uprzedni, tj. przed powołaniem do pełnienia funkcji oraz następcy, tj. w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

2. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną za 2025 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

X Opis systemu zarządzania ryzykiem

1. Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka

1. Bank zarządza ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zarządzanie ryzykiem ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
 - 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
 - 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
3. Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego w Banku jest w szczególności:
 - 1) w zakresie ryzyka kredytowego:
 - Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego
 - Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko
 - Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego
 - Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
 - Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 5%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodną ekspozycję o znacznym charakterze (powyżej 24% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL.
 - Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
 - Ograniczanie wartości ekspozycji, które są narażone na czynniki ryzyka rezydualnego, a także zapewnienie odpowiedniej jakości zabezpieczeń, które są stosowane w technikach redukcji ryzyka kredytowego (w zakresie EKZH).
 - Dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG, w tym ograniczanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.
 - 2) w zakresie ryzyka koncentracji – utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych);
 - 3) w zakresie ryzyka rynkowego:
 - Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
 - Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach
 - Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego
 - Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego;
 - 4) w zakresie ryzyka operacyjnego w tym ryzyko: prawne, ryzyko ICT, ryzyko modeli, ryzyko prowadzenia działalności:
 - Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji
 - Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku
 - Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank
 - Zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągania celów zawartych w Strategii IT oraz bezpieczeństwa, zawierającej strategię operacyjnej odporności cyfrowej;

- 5) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:
 - Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
 - Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
 - Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku;
- 6) w zakresie ryzyka płynności:
 - Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego
 - Przestrzeganie wskaźnika pokrycia wypływów netto
 - Przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto
 - Zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania;
- 7) w zakresie ryzyka biznesowego - zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko;
- 8) w zakresie ryzyka kapitałowego, w tym ryzyka dźwigni – wielkość funduszy własnych zapewnia pokrycie z zapasem bezpieczeństwa wymogów kapitałowych, w tym II filara oraz wymogu łączonego bufora;
- 9) w zakresie ryzyka braku zgodności – działalność banku nie powoduje, w razie wystąpienia naruszeń zgodności przekraczania apetytu na ryzyko.

2. Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka

1. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
2. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/zasad.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad.

3. Struktura organizacyjna

1. Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.
2. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań.
4. Rada Nadzorcza Banku 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 zarządzania apetyt na ryzyko.
5. Komitet Audytu – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
6. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku w tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:
 - Prezes Zarządu - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, zarządzanie ryzykiem przez komórki II linii obrony.
 - W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem, istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za

- funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych;
- Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
 - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony).
7. Komórki drugiej linii obrony – pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
- Komórka ds. ryzyka – jest niezależna (ale nie odizolowana) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem.
- W zakresie realizacji swoich zadań Komórka ds. ryzyka:
- a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - c) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;
 - d) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Komórka jest odpowiedzialna za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
 - e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;
 - g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - i) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku. Komórka powinna również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - j) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny). W szczególności, Komórka zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - k) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
 - l) Pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd banku;
- Stanowisko Analityka Kredytowego – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
 - Stanowisko ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji - uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony,
 - Pozostałe komórki i funkcje II linii obrony – m.in. Komórka zgodności Koordynator przeciwdziałania

praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Inspektor Ochrony Danych uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.

8. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Komórki ds. ryzyka dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe ponosi kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.
9. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem zarządu banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu).
10. Audyt wewnętrzny (III linia obrony) – realizowany przez SSOZ BPS, 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, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

4. Proces zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - 7) identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
 - 8) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
 - 9) ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
 - 10) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - 11) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do potrzeb zarządczego odbiorców,
 - 12) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
2. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym

komórka zarządzania ryzykami i analiz oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony). Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), w tym za składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko.

- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
3. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
 - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka drugiej linii obrony, także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jak również monitorowaniu przestrzegania mechanizmów zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych na pierwszej linii obrony, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
 - 2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. ryzyka, a komórką zgodności, zapewniająca unikanie konfliktu interesów wynikającego z realizacji zadań objętych systemem kontroli wewnętrznej;
 - 3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na:
 - 1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyka na I linii obrony, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne na I linii obrony zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
 - 2) identyfikacji ryzyka i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyka – z I linii obrony, do II linii obrony.
5. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka. Jest on na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.
6. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na jego funkcjonowanie, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi Banku, w szczególności plany Banku (finansowe i strategiczne) są weryfikowane w zakresie generowanego poziomu ryzyka.
7. W procesie wprowadzania nowych produktów, Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi: strategią Banku, strategią zarządzania ryzykiem bankowym i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania oraz zatwierdzania przez Zarząd Banku.
8. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w polityce zarządzania kapitałem w Banku oraz w innych regulacjach wewnętrznych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

5. Profil ryzyka Banku – aktualna i docelowa struktura ryzyka

1. Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.
2. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:
 - 1) trwale istotne – rodzaje ryzyka, które ze względu na charakter działalności Banku są i będą w przyszłości istotne. Istotność ryzyka wynika z możliwości wystąpienia znacznych strat powodowanych ekspozycją na ryzyko, wynikającą ze skali działalności Banku w zakresie usług depozytowych, kredytowych, rozliczeniowych, a także zagrożenia ryzyka operacyjnego związanego z tą działalnością. Ryzyka trwale istotne to ryzyka, objęte rachunkiem regulacyjnego wymogu kapitałowego, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozp. UE nr 575/2013 w zakresie art. 92 (całkowity współczynnik kapitałowy). Jako ryzyka istotne uznaje się również ryzyko kapitałowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej i ryzyko koncentracji zgodnie z załącznikiem numer 3 do Regulaminu przeglądu ryzyka w Systemie Ochrony,

- 2) ryzyka wymagające ilościowej lub jakościowej oceny istotności – dotyczy to ryzyka nie objętego kryterium trwałej istotności – są to pozostałe rodzaje ryzyka, w celu określenia istotności stosowane są zasady dokonywania istotności.

3. Profil ryzyka Banku przedstawia tabela poniżej:

L.p.	Nazwa ryzyka	Istotne (T/N)
1.	Ryzyko kredytowe	T
2.	Ryzyko rynkowe (w tym walutowe)	T
3.	Ryzyko koncentracji, w tym: koncentracji w sektor gospodarki, produktowej, podmiotowej	T
4.	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	T
5.	Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów	T
6.	Ryzyko operacyjne, w tym: ryzyko prawne, ryzyko ML/FT, ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko związane z ICT,	T
7.	Ryzyko płynności	T
8.	Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	N
9.	Ryzyko biznesowe	N
10.	Ryzyko strategiczne	N
11.	Ryzyko (utruty) reputacji	N
12.	Ryzyko modeli	N
13.	Ryzyko braku zgodności	N
14.	Ryzyko rezydualne	N
15.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	N
16.	Ryzyko wyniku finansowego	N
17.	Ryzyko ESG	N
18.	Ryzyko geopolityczne	N

6. Zasady ustalania limitów wewnętrznych i postępowanie w przypadku przekroczenia limitów

1. Limity wewnętrzne uwzględniają specyfikę i skalę prowadzonej przez Bank działalności, częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne. W przypadku ryzyka trudnomierzalnego mogą być przyjmowane limity o charakterze jakościowym, nie mające postaci wskaźników ilościowych.
2. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz i sporządzane w formie pisemnej.
3. Dla każdego istotnego ryzyka jest ustanawiany strategiczny limit na poziomie Banku. W przypadku pozostałych zidentyfikowanych ryzyk ewentualna decyzja o nieustanowieniu limitu jest dokumentowana i odpowiednio uzasadniona. W przypadku ryzyk trudno mierzalnych limity ryzyka są wyrażane za pomocą miar jakościowych.
4. Poziom limitów jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka (ogólnej skłonności do podejmowania ryzyka) Banku.
5. Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity według kryteriów uwzględniających specyfikę danego rodzaju ryzyka.
6. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. W przypadku strategicznych limitów decyzja Zarządu jest przekazywana Radzie Nadzorczej, odbywa się to w treści niniejszej Strategii.
7. Obowiązujące w Banku limity ograniczają zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegają podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziomy limitów ustalane są, z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka / liniami biznesowymi i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki banku.
8. Bank przyjmuje limity dopuszczalnej wartości wskaźników w poszczególnych obszarach ryzyka. Do najważniejszych spośród nich należą m.in. limity maksymalnej dopuszczalnej wartości wskaźnika DtI/DStI, LtV oraz limity strategiczne.
9. Parametry i wskaźniki są wielkościami progowymi w procesie wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego i stanowią odniesienia przy ustalaniu limitów wewnętrznych ograniczających poziom poszczególnych rodzajów ryzyka.
10. Przekraczanie przyjętych limitów wewnętrznych nie jest dozwolone, nie dotyczy to sytuacji osiągnięcia lub przekraczania przez wskaźnik objęty limitem poziomu ostrzegawczego.
11. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie - zadania te wykonuje – komórka ds. ryzyka.

12. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, opis sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposobu postępowania w celu wyeliminowaniu przekroczenia oraz zapobiegania przekroczeniom limitu w przyszłości.
13. W przypadku przekroczenia strategicznego limitu, Zarząd niezwłocznie informuje o tym Radę Nadzorczą wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.
14. Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.
15. Raportowanie monitorowanej wielkości ryzyka Bank określa odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące systemu sprawozdawczości zarządczej.

7. System informacji zarządczej

1. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje bezpośrednio od stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

8. Mechanizmy kontrolujące i ograniczające ryzyko

1. W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:
 - 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania;
 - 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem;
 - 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej;
 - 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych;
 - 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
 - 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.
3. Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd.
4. Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.
5. Wszyscy pracownicy dokonują bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.
6. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych przeprowadzają kontrolę przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.
7. System kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka obejmuje:
 - 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 2) zasady polityki/strategii, procedury, instrukcje, metodologie,
 - 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
 - 4) czynności kontrolne w zakresie przestrzegania zasad/strategii, procedur, instrukcji, metodologii,
 - 5) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami strategii oraz procedurami.
8. 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.
9. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje o odnośnie doskonaleniu jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.
10. W związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, elementem procesu zarządzania ryzykiem w Banku są działania kontrolne prowadzone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony.

XI Ujawnienie informacji zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

A. Art. 435 Ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Adamowie” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Adamowie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Adamowie, Planami finansowymi, a także Politykami i Zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka – zawarte są poniżej.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest poniżej.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności zawarta jest w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

B. Art. 438 Ujawnienie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ważonych ryzykiem

1. Na dzień 31 grudnia 2024 r. skala działalności handlowej Banku nie była znacząca, dlatego też wystąpiły wymogi kapitałowe z tytułu następujących ryzyk:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawiają się następująco:

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	113
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4
4.	Ekspozycje wobec instytucji	2
5.	Ekspozycje detaliczne	607
6.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	1 444
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	321
8.	Ekspozycje kapitałowe	64
9.	Inne pozycje	660
Razem		3 243

3. Wymóg w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z tytułem IV rozdział 1 Rozporządzenia w odniesieniu do ryzyka walutowego wyniósł 0 tys. zł.
4. Wymóg w zakresie funduszy własnych określanych zgodnie z tytułem III w odniesieniu do ryzyka operacyjnego wyniósł 547 tys. zł.
5. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie 15 011 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 31,68%, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 31,68%. Bank spełnia wymogi w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Ujawnienie w zakresie wymogów w zakresie funduszy własnych przedstawia tabela poniżej:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2025
------	------------------	------------

1.	Fundusze własne	15 011
2.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 383
a	Ekspozycja na ryzyko kredytowe	40 542
b	Ekspozycja na ryzyko operacyjne	6 840
c	Ekspozycje na ryzyko walutowe	0
3.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,6804
4.	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,6804
5.	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,6804

C. Art. 447 Ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników

Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 i 148 Rozporządzenia CRR, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, dokonuje ujawnienia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR według wzoru określonego w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. – tabela Wzór EU Km1.

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1	15 011	13 031	10 325	8 836	8 213
2	Kapitał Tier 1	15 011	13 031	10 325	8 836	8 213
3	Łączny kapitał	15 011	13 031	10 325	8 836	8 213
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 383	63 848	61 788	56 778	56 652
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	47 383	63 848	61 788	56 778	56 652
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
5a	Nie dotyczy	-	-	-	-	-
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
6a	Nie dotyczy	-	-	-	-	-
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
7a	Nie dotyczy	-	-	-	-	-
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	31,6804	20,4146	16,7110	15,5620	14,4979
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000	10,5000	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23,6804	12,4146	8,7110	7,5620	6,4979
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	76 793	75 350	76 654	67 265	105 432
14	Wskaźnik dźwigni (%)	19,5475	17,2940	13,4700	13,1357	7,7901
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000	3,0000	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 (%)	-	-			
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	8 832	6 516	6 966	17 739	15 740
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 442	6 459	5 978	6 759	7 280
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 810	10 532	7 133	5 514	6 887
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	2 610	1 615	1 494	2 479	1 918
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	210,3034	198,1609	372,2566	648,2473	789,9441
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	110 429	100 742	87 493	89 903	94 518
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	80 763	81 186	67 940	67 251	63 144
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	136,7325	124,0900	128,7800	133,6800	149,6900

D. Art. 449 Ujawnienie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne
Nie dotyczy.

E. Art. 450 Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych Polityką wynagrodzeń składa się z wynagrodzenia stałego (wynagrodzenie zasadnicze oraz nagrody jubileuszowe/premie okolicznościowe oraz innych dodatków niezależnych od indywidualnych wyników pracy pracownika) oraz wynagrodzenia zmiennego, rozumiane jako premia uznaniowa lub nagroda specjalna.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla funkcji kluczowych ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
3. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska mające istotny wpływ na jego profil ryzyka w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w danym roku nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na jego profil ryzyka, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.

Na podstawie ww. analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika na poziomie 2,08%.
4. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu operacyjnego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu operacyjnego.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników (średnia ważona) był zrealizowany co najmniej w 80% lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.

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

 - a. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
 - b. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie operacyjnym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.
 - c. Wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania Bank nie przyznaje.

Oceny efektów pracy osób pełniących funkcje kluczowe dokonuje Zarząd Banku w oparciu o analizę stopnia realizacji planów działania oraz wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych.

Niezależnie od wyniku oceny efektów pracy, wynagrodzenie zmienne osób pełniących kluczowe funkcje może zostać zmniejszone aż do zera, jeśli w okresie ostatnich 12 miesięcy Bank zidentyfikował sytuację, w której pracownik w szczególności uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku powstałe w związku lub była odpowiedzialna za takie działania lub nie spełnił standardów dotyczących

- rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
5. W myśl zapisów Ustawy Prawo bankowe (art. 9ca) oraz Rozporządzenia MFFiPR, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:
- Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;
 - Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia;
 - Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby. W takich przypadkach odroczone jest wypłata 40% zmiennego składnika wynagrodzenia na okres 4 lat.
6. W 2025 roku żaden z pracowników nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
7. Informacja ilościowa na temat wynagrodzeń za dany rok obrotowy, tj. za 2025 rok zawarta jest w tabeli poniżej:

		Kadra kierownicza wyższego szczebla	Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
1	Ilość osób otrzymujących wynagrodzenia	3	2
2	Wysokość wynagrodzeń	727	172
2.1	- wynagrodzenia stałe	629	155
2.2	- wynagrodzenia zmienne	98	16
2.2.1	* wypłacone w formie świadczenia pieniężnego	98	16
2.2.2	* wypłacone w formie akcji i instrumentów związanych z akcjami	-	-
2.2.3	* wypłacone w innej formie	-	-
3	Wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą	-	-
4	Ilość beneficjentów, którym wypłacone zostały płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą	-	-
5	Wartość płatności związanych z przyjęciem do pracy i z odprawą	-	-

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Adamowie:

1) potwierdza, że Bank ujawnia informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

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) oświadcza, że system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

4) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza informacja została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikających z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

5) 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.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 10.07.2026r.

Załącznik Nr 2

**Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Adamowie
(zgodnie z Rozporządzeniem CRR art. 435 ust. 1 lit e)**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Adamowie w związku z art. 435 ust 1 lit e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem opisane w raporcie dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii działania Banku Spółdzielczego w Adamowie.

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 9.07.2026 r