

**Uchwała nr 61a/2026 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 21 maja 2026r.**

**Uchwała nr209/2026 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Mielcu
z dnia 02 czerwca 2026r.**

**Informacja finansowa z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady UE) 575/2013
Banku Spółdzielczego w Mielcu
według stanu na dzień 31.12.2025r.**

Spis treści:

I. Informacja ogólna o Banku

II. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KMI

III. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym

IV. Ryzyko płynności – informacja wynikająca z Rekomendacji P

V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H. art.111a ust.4 Prawa bankowego)

VI. Ujawnienia na podstawie Rekomendacji Z

VII. Ryzyko operacyjne – informacje wynikające z Rekomendacji M

VIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń oraz informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a Prawa bankowego)

IX. Oświadczenie Zarządu

I. Informacje ogólne o Banku

Zgodnie z art.19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Mielcu,**
- 2) Kod LEI Banku to: **259400CY94HUAAPFU38**
- 3) Informacje ujawniane obejmują okres 12 miesięcy tj. okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.
- 4) O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom.
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

1. Informacja ogólna o Banku

Bank Spółdzielczy w Mielcu z siedzibą w Mielcu, 39-300 Mielec, ul. Lwowska 2, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy w Krajowym Rejestrze Sądowym, rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000096030, REGON 000507124, NIP 8170005897, zwany dalej Bankiem.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, jest również członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Terenem działania Banku jest województwo podkarpackie oraz teren powiatu dąbrowskiego i staszowskiego. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Jednostki organizacyjne Banku

W 2025 Bank Spółdzielczy w Mielcu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych w niżej wymienionych placówkach:

Centrala w Mielcu, ul. Lwowska 2, 39-300 Mielec,

Oddział w Borowej, Borowa 268, 39-305 Borowa,

Oddział w Czerminie, Czermin 42, 39-304 Czermin,

Oddział w Tuszowie Narodowym, Tuszów Narodowy 218,
39-332 Tuszów Narodowy,

Oddział w Padwi Narodowej, ul Grunwaldzka 2/2,
39-340 Padew Narodowa,

Stały Punkt kasowy w Gawłuszowicach, Gawłuszowice 7,
39-307 Gawłuszowice,

Filia w Mielcu, ul. Piotra Skargi 7/62, 39-300 Mielec.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

II. Najważniejsze wskaźniki –Tabela EU KM1

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

		T	T-4
	Dostępne fundusze własne	31.12.2025	31.12.2024
1.	Kapitał podstawowy Tier I	30 700	26 212
2.	Kapitał Tier I	30 700	26 212
3.	Łączny Kapitał	30 700	26 212
	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem		
4.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102 955	103 479
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	29.82	25.33
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	29.82	25.33
6.	Współczynnik kapitału Tier I(%)	29.82	25.33
6a.	Nie dotyczy		
7.	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29.82	25.33
7a.	Nie dotyczy		
7b.	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	29.82	25.33
	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 (punkty procentowe)	-	-

EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.00	8.00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe		
8.	Bufor zabezpieczający (%)	2.50	2.50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9.	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1.00	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10.	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11.	Wymóg połączonego bufora (%)	3.50	2.50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11.50	10.50
12.	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP(%)	21.82	17.33
	Wskaźnik dźwigni		
13.	Miara ekspozycji całkowitej	232 549	200 132
14.	Wskaźnik dźwigni (%)	13.20	13.10
	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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3.00%	3.00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	-	-
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3.00%	3.00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15.	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona –średnia)	119 148	103 074

EU-15a	Wyływy środków pieniężnych –Całkowita wartość ważona	43 071	41 129
EU-15b	Wpływy środków pieniężnych –Całkowita wartość ważona	32 303	29 456
16.	Wyływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 768	11 673
17.	Wskaźnik pokrycia wyływ�w netto ogółem(%)	1 106.54	882.96
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18.	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	327 070	292 320
19.	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	183 694	169 783
20.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178.05	172.17

III. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W MIELCU.

1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategi  zarządzania poszczeg łnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mielcu”

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się w oparciu o przepisy nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Strategia określa:

- 1) istot  i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rol  organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących za czniki do Strategii,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składają się następujące czynności:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacj  i ocenę ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) kontrola podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji wyżej wymienionych procesów wykonywane są zadania, związane z analiz  podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczeg łnych rodzajów ryzyka.

Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR(BASEL III),
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013UE,
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych posiadanym uznanym kapitałem, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- 7) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyka i adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- 10) wykorzystanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, które występują w Banku uznaje się:

- * ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, koncentracji i kontrahenta),
- *ryzyko rynkowe rozumiane, jako walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- *ryzyko operacyjne,
- *ryzyko braku zgodności,
- * ryzyko ICT
- *ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- *ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- *ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- *ryzyko płynności i finansowania,

* ryzyko reputacji

*ryzyko ESG.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- a) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) **poziom drugi** (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt.1, a także działalność stanowiska ds. zgodności.
- c) **trzecia linia obrony** – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego. W Banku Spółdzielczym w Mielcu audyt wewnętrzny sprawowany jest przez SSOZ BPS.

2. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ (Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia).

3. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- a) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony.
- b) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

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

- a) Rada Nadzorcza (Komitet Audytu),
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- f) Stanowisko ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS,
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Podstawowe zadania w procesie zarządzania ryzykiem określone w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” przedstawiają się następująco:

- **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd 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 Nadzorcza Banku w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno - finansowym zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

- **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 – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

- **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** - odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

- **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

- **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu zarządzania ryzykami i analiz to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami

oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

- **Audyt wewnętrzny** - ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

- **Pozostali pracownicy Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces identyfikacji, pomiaru i limitowania podejmowanego ryzyka.

Identyfikacja ryzyka - analiza na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- 1) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- 2) wykorzystania dostępnych danych,
- 3) generowania raportów dotyczących ryzyka,
- 4) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- 5) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku.

Raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.

Limity ograniczające ryzyko

1. W celu ograniczania poszczególnych rodzajów ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali działania limity wewnętrzne.
2. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.

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

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

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem monitorowany jest zgodnie z formalnie ustanowionym systemem informacji zarządczej.

2. System informacji zarządczej dostarcza informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka, profilu ryzyka, stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych, wyników testów warunków skrajnych.

3. Monitorowanie odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

4. Zakres informacji dostosowany jest do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

5. Prawdliwość dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

IV. Ryzyko płynności – informacje wynikające z Rekomendacji „P”

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

Ryzyko płynności Bank definiuje jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

Rada Nadzorczą Banku:

a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności oraz Roczny plan ekonomiczno - finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności,

b) Zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) – stanowiącą założenia do rocznego planu ekonomiczno - finansowego.

c) Zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka płynności.

d) Zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności.

e) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w załączniku Nr. 2 do Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mielcu.

f) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

g) Ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Zarząd Banku:

a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem.

b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej.

c) Uruchamia odpowiednio do sytuacji plany awaryjne.

d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania.

e) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka.

f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności.

g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia.

h) Zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.

Główny księgowy odpowiedzialny jest za:

a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.

b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku.

c) Utrzymanie poziomu nadzorczych miar płynności.

- d) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzonych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności).
- e) Prawdopodobieństwo i bezpieczeństwo zawieranych transakcji.
- f) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku.
- g) Uczestnictwo w opracowywaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności.
- h) Zawieranie transakcji z Bankiem Zrzeszającym.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności.
- b) Opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności.
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności.
- d) Sporządza informację zawierającą ocenę ryzyka płynności (z uwzględnieniem pogłębionej analizy płynności długoterminowej) wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie i w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- e) Opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności.
- f) Wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności.

Zespół ds. finansowo księgowych i sprawozdawczości:

- a) Przygotowuje propozycje zmian procedur dla Zarządu w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową.
- b) Sporządza propozycję w zakresie lokowania środków.
- c) Oblicza wskaźniki płynności LCR i NSFR.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiadają za:

- a) Realizację Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów.
- b) Zgłaszanie kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów).
- c) Dbanie o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów.
- d) Kształtowanie pozytywnej relacji z klientami Banku.

2. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku BPS SA oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony.

W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczenie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczenie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności(LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię.

Spółdzielnia Systemu Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację Depozytu Obowiązkowego,
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

3. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.

Na datę sporządzenia informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum

	Wartość nadwyżki w tys. zł.
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	108 380

Wielkość wskaźnika LCR oraz NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik wypływów netto - LCR	1106.54%	120.00%
Wskaźnik stabilnego finansowania -NSFR	178.05%	100.00%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na 31.12.2025r.

Nazwa wielkości	Wielkość w tys. zł.
Zabezpieczenie przed utratą płynności	119 148
Wypływy środków pieniężnych netto	10 768
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	1 106.54%

Luka skumulowana dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych przedstawia się następująco:

Przedział płynności	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 6 miesięcy
Luka skumulowana	131 448	119 923	99 739

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących dodatkowych źródeł finansowania:

Rodzaj	Kwota w tys. zł	Warunki dostępu
Limit zaangażowania finansowego, w tym limit lokacyjny i limit debetowy	20 487	W ciągu 1 dnia

4. Aspekty narażenia Banku na ryzyko płynności

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

5. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- *ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- * różne terminy wymagalności depozytów,
- * różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

6. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,

- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

7. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków,
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia,
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

8) Testy warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

9) Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Ryzyko takie generują instrumenty finansowe dostępne na rynku, w które Bank inwestuje nadwyżki finansowe.

W celu ograniczenia takiego ryzyka Bank wprowadził limity oraz zakłada, że inwestycje te nie mogą naruszać bezpieczeństwa płynności Zrzeszenia, nadzorczych miar płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR oraz minimalnych poziomów współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem inwestycji w instrumenty finansowe, a także w trakcie posiadania instrumentów, Bank dokonuje analizy ryzyka związanego z tą inwestycją.

10) Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci: wykorzystania przyznanych linii kredytowych, sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów, pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego, pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków: brak obciążeń, wysoka jakość kredytowa, łatwa zbywalność, brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków, sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

11) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,

- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

V. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust 4 Prawa bankowego)

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. Skuteczności i wydajności działania Banku,
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
3. Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Podstawowym celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony)

a) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/ jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomem (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,

b) druga linia obrony –zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.

Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii.

c) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

VI. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z

1. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku obowiązuje „Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Mielcu”, która określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klientów.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
- stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;

- dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce;
- promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

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

- odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- procedury:
 - a) określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
 - b) ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikające z powiązań personalnych,
 - c) określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

Podstawowe źródła powstania konfliktów interesów stanowią relacje pomiędzy:

- Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów,
- Bankiem a jego pracownikiem,
- Pracownikiem Banku a klientem Banku,
- Bankiem a członkiem jego organu,
- Członkami organów Banku.

Bank określił działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu i Pracowników. W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą organy statutowe i komórki organizacyjne Banku.

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

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu” zatwierdzonej uchwałą Nr 73/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mielcu z dnia 21 marca 2024r

z póź. zmianami maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 400%.

W 2025 roku wskaźnik ten wyniósł 233.34%.

VII. Ryzyko operacyjne- informacja na podstawie Rekomendacji M.

Ryzyko operacyjne zostało zdefiniowane jako możliwość poniesienia straty powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
- d) zarządzanie kadrami,
- e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- f) zdefiniowanie tolerancji /apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określenie działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

Dane w tys. zł

Rodzaje/kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	6.01	6.01
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0
Razem	6.01	6.01

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu ograniczenia skutków ryzyka operacyjnego, do których zalicza się:

- 1) Zmiany organizacyjne,
- 2) Zmiany w strukturze zatrudnienia,
- 3) Szkolenie i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwa korzystania z elektronicznych kanałów dostępu.
- 4) Zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
- 5) Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 6) Wymiana sprzętu komputerowego,
- 7) Zakup i modernizacja oprogramowania,
- 8) Remonty,
- 9) Doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- 10) Inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

VIII. Polityka w zakresie wynagradzania oraz Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe (art.111a Prawa bankowego).

1. Ogólne zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu dla stanowisk istotnych, zgodnie z Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, określa przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.”

Obowiązująca w Banku Polityka oparta jest na następujących założeniach (z uwzględnieniem zasady proporcjonalności):

1) Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się:

- a) Członków Rady Nadzorczej
- b) Członków Zarządu
- c) Głównego Księgowego

Biorąc jednak pod uwagę fakt, że członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagradzania, ocena poziomu zmiennych składników wynagradzania wypłaconych w 2025 roku pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku dotyczy wyłącznie członków Zarządu i Głównego Księgowego Banku.

2) Do zmiennych składników wynagrodzeń Bank zalicza premię uznaniową i nagrodę z podziału nadwyżki bilansowej.

3) Zgodnie z § 8 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu ocena Członków Zarządu Banku i Głównego Księgowego tj. osób mających bezpośredni wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku, dokonywana jest w oparciu o:

- a) kryterium ilościowe, obejmujące stopień realizacji wskaźników wymienionych w § 8 ust. 2 Polityki wynagradzania w odniesieniu do założeń planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.
- b) kryterium jakościowe oceny Członków Zarządu Banku, o których mowa w § 8 ust. 4 Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mielcu.

4) Całość przyznanej premii jest wypłacana w gotówce – bez stosowania odroczenia.

5) Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i Głównego Księgowego w 2025 r. nie przekroczyła 2% funduszy własnych (za 2025r. stanowiła 1.39 % funduszy własnych).

6) W/w założenia przyjęte zostały w oparciu o zasadę proporcjonalności określoną w § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wynikającą ze stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego opisaną w piśmie KNF z dnia 23 grudnia 2011r. zgodnie z którą Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania.

2. Informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Przeprowadzona przez Zebranie Przedstawicieli ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku wykazała, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenia do sprawowania nadzoru w Banku Spółdzielczym w Mielcu, jak również dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny członków Zarządu Banku.

Ostatnia ocena odpowiedności została przeprowadzona w dniu 19 grudnia 2025r.

3. W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

4. W 2025 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń.

IX Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu niniejszym oświadcza, że

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacji ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz zgodnie ze stanem faktycznym;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mielcu, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu

Prezes Zarządu: Józef Dąbrowski

Wiceprezes Zarządu: Urszula Ciechońska

Członek Zarządu: Tomasz Białek

Członek Zarządu: Dorota Bajor