

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pińczowie
Nr 1/20/V/2026 z dnia 27.05.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pińczowie
Nr 13/4/V/2026 z dnia 27.05.2026 r.*

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym
dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Pińczowie
oraz inne informacje
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 31.12.2025 roku**

Pińczów, maj 2026 r.

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Podmioty objęte informacją.....	3
III.	Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki.....	6
IV.	Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	9
V.	Ujawnienie informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	10
	1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności	10
	2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.....	11
	3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.....	12
	4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.....	12
	5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....	13
	6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.....	15
	7. Techniki ograniczenia ryzyka płynności.....	16
	8. Podstawowe pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowych	16
	9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.....	16
	10. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.....	17
	11. Polityka utrzymywania rezerw płynności	17
VI.	Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	18
	1. Zarządzanie konfliktami interesów	18
	2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	19

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

Niniejszy dokument został opracowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pińczowie”, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

II. Podmioty objęte informacją

1. Niniejsza informacja dotyczy Banku Spółdzielczego w Pińczowie z siedzibą w Pińczowie, ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów, adres do doręczeń elektronicznych (w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych): AE:PL-64847-83469-SGEAE-35, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000136281. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000498023 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 662-005-02-19.
2. Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:
 - 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Pińczowie**,
 - 2) kod LEI Banku to: 259400NP6Z5SLKU8LP74,

- 3) informacje zawarte w Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.,
 - 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawnione w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
 - 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
 - 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
3. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz od 2015 roku jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Funkcjonowanie w ramach Systemu stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, jak również obowiązki, do których należy m. in. Stosowanie systemu ustalonych limitów oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
 5. Bank Spółdzielczy w Pińczowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie powiatu pińczowskiego oraz na terenie powiatów sąsiednich tj.: buskiego, jędrzejowskiego, kazimierskiego, kieleckiego – województwa świętokrzyskiego.
 6. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala w Pińczowie ul. Plac Wolności 21, 28-400 Pińczów;
 - 2) Oddział w Kijach , u. Szkolna 19, 28-404 Kije;
 - 3) Oddział w Złotej, ul. Sienkiewicza 77, 28-425 Złota;
 - 4) Filia w Michałowie, Michałów 115, 28-411 Michałów;
 7. Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania w tys. zł	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Bank BPS S.A.	1 063	Wykonywanie czynności bankowych m.in.: prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i pożyczek oraz gwarancji bankowych	Nie pomniejsza funduszy własnych
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5	Realizowanie zadań wynikających z funkcji jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS m.in.: monitorowanie, szacowanie i kontrolowanie ryzyka działalności Członków Spółdzielni, realizowanie audytu wewnętrznego wobec nich, prowadzenie działań restrukturyzacyjnych i prewencyjnych, stosowanie określonych przepisami środków oddziaływania, udzielanie pomocy finansowej Członkom	Nie pomniejsza funduszy własnych

III. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

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

		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1	24 413	20 040	15 785	13 578	13 069
2	Kapitał Tier 1	24 413	20 040	15 785	13 578	13 069
3	Łączny kapitał	24 413	20 040	15 785	13 578	13 069
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	35 302	45 914	39 856	31 158	32 530
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	35 302	45 914	39 856	31 158	32 530
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	69,1539	43,6479	39,6052	43,5788	40,1770
5a.	Nie dotyczy					
5b.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględniania minimalnego progu kapitałowego (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	69,1539	43,6479	39,6052	43,5788	40,1770
6a.	Nie dotyczy					
6b.	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględniania minimalnego progu kapitałowego (%)	4,5000	4,5000	4,5000	4,5000	4,5000
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	69,1539	43,6479	39,6052	43,5788	40,1770
7a.	Nie dotyczy					
7b.	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględniania minimalnego progu kapitałowego (%)	6,0000	6,0000	6,0000	6,0000	6,0000
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko					

nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego 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 (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
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 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	61,1539	35,6479	31,6052	35,5788	32,1770
Wskaźnik dźwigni						

13	Miara ekspozycji całkowitej	139 048	115 366	105 859	99 240	161 046
14	Wskaźnik dźwigni (%)	17,5600	17,3711	14,9112	13,6822	8,1153
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
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 (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
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)	86 929	76 480	67 376	61 563	45 005
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	32 731	26 546	23 556	25 410	18 987
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	11 628	9 168	10 495	12 248	12 950
16	Wypływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 103	17 378	13 061	13 162	6 051
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	411,9281	440,1071	515,8706	467,7350	743,7920
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	183 671,91	173 003	148 768	132 486	132 870

19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	88 412,81	86 682	71 954	66 966	66 157
20	Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	207,74	199,5800	206,7500	197,8400	200,8400

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

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie Regulaminu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Regulaminu funkcjonowania systemu informacji zarządczej w cyklach kwartalnych.

Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach:

- 1) Oszustwa zewnętrzne,
- 2) Oszustwa wewnętrzne,
- 3) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- 4) Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- 5) Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- 6) Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu,
- 7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Straty brutto*	Straty netto**
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	4	4
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	1	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0

7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	15	5
Razem	20	9

**Straty brutto według stanu na 31.12.2025 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka,*

*** Starty netto według stanu na 31.12.2025 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka,*

W 2025 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w powyższej tabeli, na łączną kwotę 20 tys. zł brutto i 9 tys. zł netto.

W całym 2025 r. nie wystąpiły incydenty zagrażające ciągłości świadczenia usług oraz działania Banku.

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jaki i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

V. Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją 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 definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymania bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Z uwagi na niewielką skalę działania Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, nadzór nad zarządzaniem płynnością sprawuje Prezes Zarządu, a za zgodność z danymi finansowymi odpowiada Wiceprezes ds. finansowo-księgowych. Zadania związane z

pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.

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 wysokopłynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki w Banku.

2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Aspekty ryzyka płynności	Zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
płynność śróddzienna	w okresie 1 dnia
płynność krótkoterminowa	w okresie do 1 miesiąca
płynność średnioterminowa	w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy
płynność długoterminowa	w okresie powyżej 12 miesięcy

W celu mitygacji tego ryzyka, Bank zarządza płynnością krótko, średnio jak i długoterminową. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy 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 przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 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.

3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- różną strukturę podmiotową,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie 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) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczenie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,

- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem 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 kwoty 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.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, które funkcjonują w Zrzeszeniu oraz Systemie Ochrony na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

w tys.

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	2 675	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	13	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego	704	w sytuacji awaryjnej

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzaniem stanem gotówki w kasach Banku oraz zarządzaniem stanem środków na rachunku bieżącym. Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom 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:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni i pogorszenia się jakości portfela kredytowego.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2025 r.

Pozycja	Do 7 dni	Do 30 dni
Poziom bufora płynności	106 457	115 523
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	174 826	188 905
Nadwyżka/niedobór aktywów nieobciążonych	68 369	73 382

Na datę sporządzania niniejszej 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):

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	78 996

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela

Aktywa płynne	100%
Kasa	2,48%
Depozyt obowiązkowy	14,16%
Bony pieniężne NBP	73,41%
Środki na rachunku bieżącym	0,02%
Obligacje skarbowe	9,93%

6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

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

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik NSFR	209,21%	100%
Wskaźnik LCR	487,13%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	101 587	99 718	98 008	99 402
Wypływy środków pieniężnych netto	20 157	21 984	16 044	20 406
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	503,97%	453,59%	610,87%	487,13%

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa finansowane przez wystarczającą ilość pasywów.

Wielkości urealnionej luki płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności na koniec 2025 r. przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	18 840	12 900	- 1 767
Luka bilansowa skumulowana	65 580	78 480	76 713
Luka prosta (z pozabilansem)	18 807	12 647	- 1 814
Luka skumulowana (z pozabilansem)	65 547	78 194	76 380

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

7. Techniki ograniczenia ryzyka płynności

Bank ograniczania ryzyka 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 Zabezpieczającego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,

8. Podstawowe pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowych

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące 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 krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) nadwyżka płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

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

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia przeprowadzenia testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania miar płynności na wymaganym

przepisami prawa poziomie. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej.

Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2025 r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

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

10. 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 odpowiednich działań w celu ograniczania 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) analizy wskaźników płynności,
- 5) wyników testów warunków skrajnych,
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

11. Polityka utrzymywania rezerw płynności

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów.

Bank określa cele strategiczne w zakresie zarządzania tym ryzykiem, i tak celem jest:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- realizowanie strategii finansowania,
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w planie naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- zapewnienie globalnej wypłacalności banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności na poziomie nieujemnym,
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów,
- dążenie do podnoszenia stabilnych źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych,
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z utratą płynności, w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązującej w Banku procedurze zarządzania ryzykiem płynności.

VI. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,

- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi.

Polityka zarządzania konfliktem interesów dotyczy następujących obszarów:

- Sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- Mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktów interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania,
- Monitorowania konfliktów interesów,
- Raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w 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 Pińczowie”, 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%.

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

Sporządził:

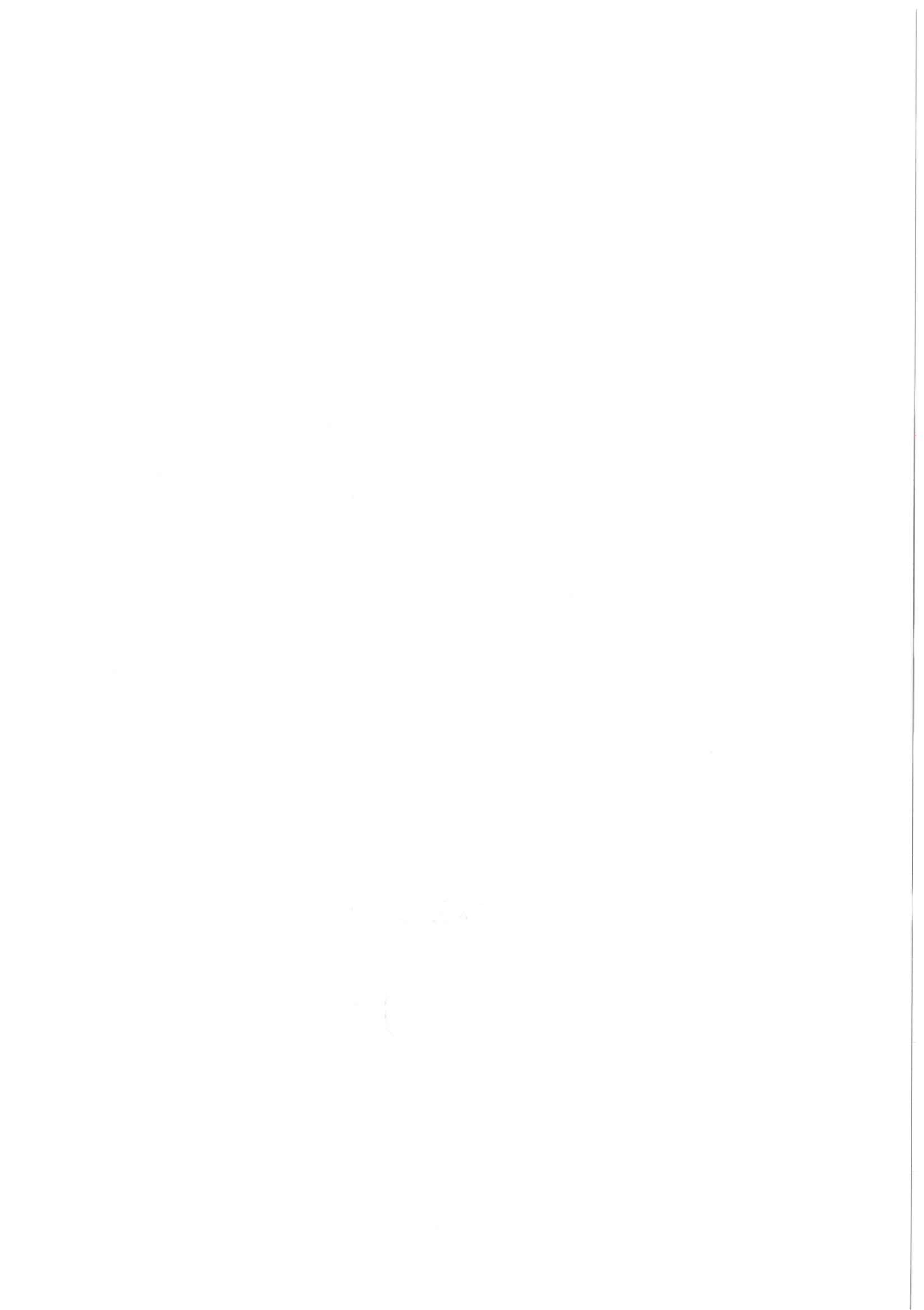
Główny Księgowy Bogumiła Cedro

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Bogumiła Cedro

Zweryfikował:

Komórka ds. zgodności Agnieszka Kowalska.....





Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pińczowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Pińczowie oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińczowie

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu – Jakub Madej..... mgr inż. Jakub Madej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu – Bogumiła Cedro..... mgr. Bogumiła Cedro

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu – Anna Kurczyna.....

Anna Kurczyna

Pińczów, dnia 27.05.2026 r.

