

Załącznik nr 1
do Uchwały Zarządu nr 126/Z/2026
z dnia 20 maja 2026 roku

Załącznik nr 1
do Uchwały Rady Nadzorczej 29/RN/2026
z dnia 25 maja 2026 roku



UJAWNIE NIE INFORMACJI

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

Wągrowiec, maj 2026 roku

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie	3
I. Informacje ogólne	4
II. Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki	6
III. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	9
IV. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	11
V. Ujawnienia 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.....	22
VI. Opis systemu kontroli wewnętrznej	22
VII. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	25
VIII. Oświadczenie Zarządu Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu.....	26

Wprowadzenie

Raport *Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku*, zwany w dalszej części *Raportem*, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej *Rozporządzeniem CRR*, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej *KNF*.

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

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej *Rozporządzeniem 2021/3172*.

Raport został przygotowany zgodnie z *Zasadami polityki informacyjnej Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Zarządzania Zgodnością.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.paluckibs.pl>.

I. Informacje ogólne

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu,
- 2) kod LEI Banku: 259400MOS7DZ7FZ05N80,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie, prezentowane są w tys. PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Bank działa w oparciu o przepisy prawa, spośród których do najważniejszych zaliczają się:

- 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- 4) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- 5) Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 6) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- 7) Rozporządzenie 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 (CRR) z późniejszymi zmianami, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 8) Dyrektywa 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV),
- 9) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
- 10) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- 11) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Zgodnie ze Statutem Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu może prowadzić działalność na terenie całej Polski, natomiast do tej pory działalność prowadzona jest przede wszystkim na obszarze dwóch województw (wielkopolskiego oraz kujawsko-pomorskiego).

Bank posiada Centralę w Wągrowcu, cztery Oddziały w miejscowościach: Wągrowiec, Gołańcz, Damasławek i Janowiec Wielkopolski, Filie w miejscowości Wapno, a także Punkt Kasowy w Wągrowcu. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem Internetu.

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu prowadzi działalność zgodnie z możliwościami wewnętrznymi i wymogami rynku w zakresie oferowania produktów i usług bankowych, które może świadczyć samodzielnie, a także w ramach współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Bank oferuje swoim klientom zdywersyfikowaną i uniwersalną gamę produktów i usług:

- 1) produkty dla klientów indywidualnych: rachunki ROR, rachunki oszczędnościowe, instrumenty płatnicze (karty płatnicze, BLIK, płatności przy pomocy portfeli mobilnych), bankowość elektroniczna (internetowa, mobilna), lokaty, kredyty, ubezpieczenia,
- 2) produkty dla podmiotów prowadzących działalność rolniczą i pozarolniczą: rachunki bieżące, rachunki pomocnicze, instrumenty płatnicze (karty płatnicze, BLIK), bankowość elektroniczna, (internetowa, mobilna), lokaty, kredyty, ubezpieczenia, gwarancje,
- 3) produkty dla jednostek samorządów terytorialnych: rachunki bieżące, rachunki pomocnicze, karty płatnicze, bankowość elektroniczna (internetowa, mobilna), lokaty, kredyty.

Ponadto Bank przeprowadza zagraniczne operacje gotówkowe w systemie Western Union oraz oferuje swoim klientom obsługę dewizową, w ramach której zapewnia prowadzenie rachunków bieżących i terminowych, a także kupno i sprzedaż walut obcych takich jak EUR, GBP i USD.

Największą grupę klientów Banku stanowią rolnicy indywidualni i osoby fizyczne (klienci indywidualni), co wynika głównie z terenu działania Banku, który stanowią przede wszystkim tereny rolnicze. Oddziały Banku usytuowane są w miejscowościach, które są siedzibami gmin, dlatego Bank prowadzi również obsługę bankową jednostek samorządu terytorialnego.

Misją Banku jest dostarczanie nowoczesnych i bezpiecznych rozwiązań finansowych, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów – na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu (na podstawie umowy z dnia 01.09.2001 r.) i wraz z pozostałymi zrzeszonymi bankami spółdzielczymi tworzy bezpieczną, mocną kapitałowo oraz identyfikowaną na rynku bankowym Spółdzielczą Grupę Bankową.

Od dnia 23.11.2015 r. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie Ochrony wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie Ochrony oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank na dzień 31.12.2025 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

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

II. Tabela EU KM1 – najważniejsze wskaźniki

		a	c
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	77 726	62 825
2	Kapitał Tier I	77 726	62 825
3	Łączny kapitał	77 726	62 825
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	223 652	241 159
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	34,75%	26,05%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	34,75%	26,05%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,75%	26,05%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26,75%	18,05%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	484 400	389 751
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,05%	16,12%

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi 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 (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131	35 705 421
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 574 945	11 168 958
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 814 007	2 002 436
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 938	9 166 523
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	382%	390%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	84 622 475	76 105 588
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 695 977	43 600 105
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	175%

Komentarz:

W wierszach 1-3 zaprezentowano poziom funduszy własnych oraz jego podstawowe składniki. Bank posiada fundusze własne, których 100% stanowi kapitał podstawowy Tier I.

W Tabeli poniżej przedstawiono składniki kapitału podstawowego Tier I według stanu na 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r.:

		31.12.2025	31.12.2024	
Fundusze własne ogółem		77 725,81	62 825,33	Opis pozycji
I.	Kapitał Tier I	77 725,81	62 825,33	
1.	Kapitał podstawowy Tier I	77 725,81	62 825,33	
a)	Fundusz udziałowy	396,80	410,80	Tworzony z wpłat udziałów członkowskich dokonanych do 28.06.2013 r.
b)	Inne całkowite dochody	106,12	-17,76	W skład wchodzi: 1) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, 2) kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela "dostępne do sprzedaży"
c)	Kapitał rezerwowy	71 274,60	59 214,50	Tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków Banku
d)	Fundusz ogólnego ryzyka	6 000,00	3 360,00	Tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków Banku

		31.12.2025	31.12.2024	
e)	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-51,71	-142,21	Posiadane przez Bank wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej, pomniejszają fundusze własne Banku
2.	Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00	0,00	
II.	Kapitał Tier II	0,00	0,00	

Bank, za zgodą KNF, do funduszy własnych zalicza udziały opłacone do dnia 28.06.2013 r. Na koniec grudnia 2025 roku nastąpił spadek funduszu udziałowego z uwagi na wypłatę udziałów, na którą zgodę wyraziła KNF. Kolejną pozycją kapitału podstawowego Tier I są inne całkowite dochody. W pozycji tej znajduje się fundusz z aktualizacji wyceny. W skład kapitału Tier I wchodzi również kapitał rezerwowy, który wzrósł w 2025 roku o 12.060,1 tys. PLN, głównie z tytułu podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok. Pozycją pomniejszającą kapitał Tier I są wartości niematerialne i prawne w wartości netto, które na koniec 2025 roku wynosiły 51,71 tys. PLN.

W wierszu 4 Tabeli EU KM1 została zaprezentowana łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w skład której wchodzi:

- 1) kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe, równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wyznaczana wg metody standardowej;

Podstawą do wyznaczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem są aktywa oraz pozycje pozabilansowe. W wartości aktywów uwzględniane są korekty wartości, rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych oraz inne redukcje funduszy własnych związane z danym składnikiem aktywów. Natomiast pozycje pozabilansowe ujmowane są w wartości nominalnej z uwzględnieniem współczynników konwersji.

- 2) kwota ekspozycji na ryzyko walutowe, która jest równa wymogowi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego pomnożonemu przez 12,5, z czego wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej, jeśli przekracza ona 2% funduszy własnych Banku.

Od zapoczątkowania działalności walutowej w 2014 roku w Banku nigdy pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku, natomiast na dzień 31.12.2025 roku wynosiła 0,40% funduszy własnych, stąd łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe wynosi 0 PLN;

- 3) kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne, która stanowi przemnożony przez 12,5 wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, który równy jest komponentowi wskaźnika biznesowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczony został zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
1.	łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe	199 241	187 900
2.	łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe	0	0
3.	łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	24 410	53 259

Wskaźnik dźwigni finansowej – liczony jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

W skład miary ekspozycji całkowitej wchodzi:

- 1) aktywa w wartości, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, z wyłączeniem aktywów, które zostały ujęte w pomniejszeniach kapitału podstawowego Tier I oraz ekspozycji wobec Banku Zrzeszającego, którym przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0%, zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR;
- 2) pozycje pozabilansowe – ujmowane w wartości nominalnej z uwzględnieniem współczynników konwersji.

Wiersze Tabeli EU KM1 od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. (Bank Zrzeszający) na mocy tych samych decyzji, zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 30.942,88 PLN brutto i 30.942,88 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii 4: *Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności* i dotyczyły zwrotu straty poniesionej przez klienta, który stał się ofiarą cyberprzestępców.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto* (w PLN)	Straty netto** (w PLN)
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto* (w PLN)	Straty netto** (w PLN)
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	240,00	240,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	28 132,54	28 132,54
	Bankomaty	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 570,34	2 570,34
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
Razem		30 942,88	30 942,88

*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

**Straty 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 celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują:

- 1) bezpośrednio reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia,
- 2) szkolenia dotyczące ryzyka operacyjnego,
- 3) niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych,

- 4) przeprowadzanie rozmów z pracownikami winnymi zaniedbań i pomyłek,
- 5) tworzenie odpowiednich procedur dotyczących dokonywania operacji i ustanowienie limitów w zakresie podejmowania decyzji, mających na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 6) sukcesywna wymiana sprzętu informatycznego, elektronicznego, elektrycznego,
- 7) regularne wysyłanie komunikatów i alertów związanych z bezpieczeństwem systemów teleinformatycznych,
- 8) podejmowanie czynności dotyczących zwiększenia bezpieczeństwa korzystania z usług bankowości elektronicznej,
- 9) wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku Stanowiska bezpieczeństwa ICT.

Działania o charakterze systemowym obejmują:

- 1) stosowanie zabezpieczeń systemów ICT,
- 2) wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych,
- 3) doskonalenie procesów operacyjnych,
- 4) szkolenia,
- 5) stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing),
- 6) wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT,
- 7) doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

IV. Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-Bank S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób

prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony.

W ramach tych procesów:

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” (Zespół Rachunkowo-Finansowy) odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;

- b) Oddziały/Filia Banku/Punkt Kasowy odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

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

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

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	63 539,31	99 451,74
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	273 090,59	307 940,59
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	209 551,28	208 488,85

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

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie	4 625,38
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	2 794,39
Bony pieniężne NBP	114 858,98
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	61 000,00

Pozycja	2025 ROK
Lokaty w Banku Zrzeszającym	103 223,07
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	49 168,10

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	382,38%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,42%

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

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

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	811,06%
NSFR - indywidualny	100,00%	192,35%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

W poniższej tabeli zaprezentowano trzy pierwsze przedziały dla luki pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z Rekomendacją P.

2025 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-ce	> 3 m-ce ≤ 6 m-cy
Luka płynności kontraktowa	158 504,84	12 537,24	30 067,52
Luka płynności skumulowana	158 504,85	171 042,08	201 109,60

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

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	97 168,00	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	553 295,00	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	43 082,00	20 dni

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych;

- 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. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

1. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku obowiązuje *Polityka zarządzania konfliktami interesów (...)*, która określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.

Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

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

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

- 1) Bankiem a klientem/klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
- 2) Bankiem a członkami Banku;
- 3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- 4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

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

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;

- 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać lub uniknąć straty. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do Polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe związane np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona, niezbędna do wykonywania zadań służbowych, niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedzialności przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;

- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy jednostek organizacyjnych oraz kierownicy komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania

zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień Statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej, a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

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

Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym wynikających z wcześniejszych relacji osobistych lub zawodowych oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.

Zgodnie z obowiązującym w Banku Systemem Informacji Zarządczej raz do roku Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku przedstawiana jest informacja dotycząca procedur związanych z występowaniem konfliktu interesów.

Bank przekazuje klientom korzystającym z usług Banku, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku <https://paluckibs.pl/>, informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Zrzeszenia lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami zrzeszonymi w Spółdzielczej Grupie Bankowej, z zastrzeżeniem, że publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną, tj. stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa.

Informacje, o których mowa powyżej, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, przekazywane są także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.

Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.

W Banku na koniec 2025 roku nie zidentyfikowano żadnych faktycznych ani potencjalnych konfliktów interesów.

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 *Regulaminie wynagradzania członków Zarządu (...)* maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 21.12.2021 r.

Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 397,45%.

Do wyliczenia średniego wynagrodzenia brano pod uwagę wszystkie składniki wynagrodzeń brutto (bez świadczeń z ZFŚS, bez zasiłków chorobowych, macierzyńskich, świadczeń rehabilitacyjnych, itp.) osób zatrudnionych na umowy o pracę. Wyliczeń dokonano w oparciu o etaty „pracujące”, ponieważ wśród zatrudnionych pracowników były osoby, które nie pracowały przez cały rok lub pracowały zaledwie kilka miesięcy. Wyliczenia nie uwzględniały osób przebywających na urloпах macierzyńskich i rodzicielskich.

VI. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Do zadań Komitetu Audytu należy monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej, sprawozdawczości w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz w zakresie rekomendowania zlecenia przeprowadzenia dodatkowych badań przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu, w szczególności w obszarze ICT i bezpieczeństwa ICT.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni, wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym dyrektorzy jednostek / kierownicy komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada komórka do spraw ryzyk, komórka do spraw monitoringu i windykacji kredytów, komórka do spraw analiz kredytowych i komórka do spraw zgodności.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej w ramach niezależnego monitorowania polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są

niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych - również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych - również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza, na podstawie opinii funkcjonującego w Banku Komitetu Audytu, dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki do spraw zgodności systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i niezbędne do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, a ich osobista reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, natomiast Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość zarówno poszczególnych członków Zarządu, jak i Zarządu jako organu kolegialnego.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu, zgodnie z dokonaną oceną, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

VIII. Oświadczenie Zarządu Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu

Zarząd Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu:

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

Podpisy wszystkich członków Zarządu Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
20.05.2026 r.	Marzena Łaska-Bierła	Prezes Zarządu	
20.05.2026 r.	Anna Biskupska	Wiceprezes Zarządu	
20.05.2026 r.	Dariusz Koczorowski	Wiceprezes Zarządu	

Podpisy w imieniu Rady Nadzorczej Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
25.05.2026 r.	Janusz Kędziora	Przewodniczący RN	
25.05.2026 r.	Eligiusz Kledzik	Sekretarz RN	

