



Bank Spółdzielczy w Dynowie

Informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Dynowie (wg stanu na 31.12.2025r.)

Wstęp

Realizując standard transparentnej instytucji finansowej, Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wdrożoną Polityką stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, oraz wymogami nadzorczymi,

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału stanowi realizację procedury „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dynowie” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 6/8/2024 z dnia 29.04.2024r., zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/2024 z dnia 14.05.2024r., oraz „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Dynowie informacji podlegających ujawnieniom” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 4/14/2022 z dnia 13.06.2022 r. z późn.zm.

1. Podstawy prawne:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/575 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 10 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRRII);
- 3) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 4) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa M);
- 5) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające

wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 201/637);

- 6) Wytyczne EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);
- 7) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
- 8) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
- 9) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);
- 10) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach) (Rozporządzenie MF);
- 11) Ustawa z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawa o BFG);

Niniejszy dokument, zwany dalej „Informacją”, zawiera dane o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie aktywów, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31.12.2025 r.

Informacje te ogłaszane są z częstotliwością roczną po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w formie papierowej w centrali Banku w sekretariacie oraz na stronie internetowej Banku: www.bsdynew.pl.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- *nieistotne* – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (art. 432 st.1 Rozporządzenia CRR);
- *zastrzeżone* lub *poufne* – Bank uznaje informacje za:
 - a) *zastrzeżone*, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i

konsumentów. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;

- b) *poufne*, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli instytucje są zobowiązane z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem do zachowania poufności tych informacji (art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

Bank informuje, że spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza Informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji określonych w art. 433b Rozporządzenia CRR.

Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1.01.2025 r – 31.12.2025 r. (wg. stanu na dzień 31.12.2025 r.)

I . Informacje ogólne o Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Dynowie, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego- Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS- 0000117586 prowadzonego przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy w Rzeszowie. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000506521 oraz NIP 7950201679. Siedzibą Banku jest miasto Dynów, 36-065, ul Mickiewicza 3; powiat rzeszowski, woj. Podkarpackie.

Bank Spółdzielczy w Dynowie zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej: SSOZ BPS lub System) od 31 grudnia 2016r., w rozumieniu art. 22b ust.1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Głównym celem uczestnictwa w SSOZ BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności jego uczestników. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należą m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Na koniec 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach nw. struktury organizacyjnej:

Lokalizacja jednostek organizacyjnych Banku:

CENTRALA BANKU	
Dynów	36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3,
ODDZIAŁY BANKU	
Oddział Dynów	36-065 Dynów, ul. Mickiewicza 3
Oddział Dubiecko	37-750 Dubiecko, ul. Rynek 1,
Oddział Kańczuga	37-220 Kańczuga, ul. Rynek 22,
FILIE BANKU	
Krzywcza	37-755 Krzywcza 105
Nozdrzec	36-245 Nozdrzec 234,
Przemyśl I	37-700 Przemyśl, ul. Grunwaldzka 97
Rzeszów	35-073 Rzeszów, ul. Pl. Wolności 17,
Fredropol	37-734 Fredropol 15/2
Przemyśl II	37-700 Przemyśl, ul. Mickiewicza 28
PUNKTY OBSŁUGI KLIENTA	
POK NR 1 Kańczuga	37-220 Kańczuga, ul. Węgierska 39a
POK Krasieczyn	37-741 Krasieczyn 177
POK Izdebki	36-203 Izdebki 383
POK Sietesz	37-206 Sietesz 134a
POK Pantalowice	37-224 Pantalowice 158/6
POK Dydnia	36-204 Dydnia 224

Bank Spółdzielczy w Dynowie na dzień 31.12.2025r:

- 1) nie posiadał podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w roz. art. 4 ust 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013;
- 2) nie posiadał zaangażowań kapitałowych w jednostkach, które stanowiłyby podstawę pomniejszenia funduszy własnych;
- 3) nie prowadził samodzielnej działalności badawczo – rozwojowej zgodnie z art. 49.2.3 UOR.
- 4) nie zawierał żadnej umowy ani nie działał w holdingu o którym mowa w art. 141 f Prawo bankowe.

Kluczowe elementy zarządzania ryzykiem w Banku stanowią:

- 1) Strategia działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na lata 2025-2027,
- 2) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Dynowie,
- 3) Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczego w Dynowie,
- 4) Instrukcja System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Dynowie- przedstawiający zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowy sposób funkcjonowania i wykonywania zadań w ramach procesu zarządzania ryzykiem zawierają procedury regulujące cząstkowe systemy zarządzania ryzykiem, opracowane dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

II. Informacje wynikające z Ustawy Prawo bankowe.

1. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Dynowie obszarem działania Banku jest teren województwa podkarpackiego. Bank swoje cele realizuje za pośrednictwem Centrali i 15 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą Klienta, zlokalizowanych na terenie powiatu: rzeszowskiego, brzozowskiego, przemyskiego i przeworskiego.
2. Suma przychodów Banku wg stanu na dzień 31.12.2025r. wyniosła 36 225 556,12 zł. przy poniesionych kosztach w wysokości 23 610 544,42 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie wyniosło 71,50 etatu zgodnie ze sprawozdaniem Z-06.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 12 615 011,70 zł.
5. Podatek dochodowy za rok 2025, zapłacony do Urzędu Skarbowego wyniósł 2 623 621,00 zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto na koniec 2025r. wynosiła 1,86 % wobec 1,95% na koniec 2024r.
7. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej dostępny jest na stronie internetowej Banku.
9. Wobec Banku nie zastosowano Art. 141 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Opis polityki wynagrodzeń

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Dynowie, zwanej dalej „Polityką wynagrodzeń” określa ogólne zasady wynagradzania w Banku (z uwzględnieniem zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku), wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz wspierania realizacji strategii działalności i ograniczania konfliktu interesów.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2021/923 oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się w oparciu o dwa kryteria oceny: jakościowe i ilościowe. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 2021/923 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,
- 3) Głównego Księgowego,
- 4) Stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej.

Zgodnie ze Statutem Banku oraz przyjętymi wewnętrznymi regulacjami, w szczególności Polityką wynagrodzeń, wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne nie przekracza 100% wynagrodzenia zasadniczego a łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za 2025 rok nie powoduje obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe uwzględniając ocenę wykonania planu ekonomiczno – finansowego.

Bank Spółdzielczy w Dynowie nie spełnia kryteriów banku istotnego. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń ani komitetu ds. ryzyka.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku ustalony na podstawie zapisów Polityki wynagrodzeń na rok kalendarzowy 2025r. ukształtował się na poziomie 3,16% i nie przekroczył poziomu ustalonego przez Radę Nadzorczą. Wysokość ww. wskaźnika na rok 2025 ustalono na poziomie 6,00.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

W 2025 roku w Banku przeprowadzono oceny odpowiedniości indywidualne członków organów oraz oceny kolegialne w terminach:

- okresowa wtórna ocena indywidualna członków oraz kolegialna Zarządu – w dniu 29.04.2025r.,
- indywidualna ocena pierwotna członków Zarządu oraz kolegialna organu związana ze zmianami w składzie Zarządu oraz zmiana kompetencji poszczególnych Członków Zarządu – w dniu 24.06.2025r.,
- okresowa wtórna ocena indywidualna członków oraz kolegialna Rady Nadzorczej – w dniu 23.05.2025r.,
- ocena niezależności członków Komitetu Audytu – w dniu 30.12.2025r.

W wyniku dokonanych ocen członków organów Banku oraz oceny kolegialnej organów Banku stwierdzono, że oceniane osoby posiadają niezbędne kwalifikacje do pełnienia powierzonych im funkcji.

III. Informacje wynikające z wydanej przez KNF Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego bankach.

Opis polityki zarządzania konfliktami interesów

Zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia potencjalnego konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia ujęto w „Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dynowie”. Proces zarządzania konfliktem interesów realizowany jest na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym

uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje i stanowisk kierowniczych. Bank identyfikuje przyczyny powstawania konfliktów interesów wynikających z powiązań personalnych oraz zawierania transakcji istotnych dla Banku, w tym dotyczących członka organu Banku, ze względu na charakter działalności oraz rodzaje relacji i transakcji.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank wprowadził zasady i mechanizmy w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów obejmujące:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W Banku stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności wyłączenia w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

Bank zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, wykluczającą w trybie organizacyjnym podległość osób powiązanych personalnie.

Informacje w zakresie powiązań personalnych, łączenia funkcji oraz czasu poświęconego na pracę w Banku uwzględniono również w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Dynowie (dalej: Polityka odpowiedniości).

Pracownicy oraz Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać ponadto każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest rejestrowany, odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, odpowiednie do zaistniałej sytuacji. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności.

Informacja ujawniana na podstawie art. 111b Ustawy Prawo bankowe

o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Dynowie:

1. Kancelaria Radców Prawnych Katarzyna Polańska,
2. Firma Programistyczna „PROGRAM” sp. z o.o.,
3. F. U. H. „Sieci i Peryferia” Paweł Grzesik.

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Dynowie