

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie
według stanu na 31.12.2025 roku

I. Podmioty objęte informacją.

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie**.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie 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 oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

II Zakres informacji podlegających ujawnieniu określony na podstawie art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

[w tys. zł]

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	39 153	39 132	39 087	33 824	33 900
2	Kapitał Tier I	39 153	39 132	39 087	33 824	33 900
3	Łączny kapitał	39 153	39 132	39 087	33 824	33 900
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 076	9 051	9 056	9 724	10 468
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	9 076	9 051	9 056	9 724	–
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	34,51	34,59	34,53	27,83	25,91
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	34,51	34,59	34,53	27,83	–
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	34,51	34,59	34,53	27,83	25,91
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	34,51	34,59	34,53	27,83	–
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,55	34,55	34,53	27,85	25,91

7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	34,55	34,55	34,53	27,85	–
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	–	–	–	–	–
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	–	–	–	–	–
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	–	–	–	–	–
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro-ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	–	–	–	–	–
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	1,00	1,00	1,00	–
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	–	–	–	–	–
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	–	–	–	–	–
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	–	–	–	–	–
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	3,50	3,50	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	11,50	11,50	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26,51	26,59	26,53	19,83	17,91
Wskaźnik dźwigni						

13	Miara ekspozycji całkowitej	334 542	324 103	329 963	308 959	291 115
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,56	11,93	11,72	10,82	11,48
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	–	–	–	–	–
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	–	–	–	–	–
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	–	–	–	–	–
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	126 805	162 934	167 834	147 988	119 674
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 707	33 936	37 230	33 667	27 783
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 439	441	2 866	2 865	6 000
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 268	33 495	34 364	30 801	21 783
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	545	486	488	480	549
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	266 303	261 207	259 602	247 275	231 809
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	95 338	96 070	99 974	104 531	107 900
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	279	272	260	237	215

III. Wymogi kapitałowe

Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis,
- d) koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku); dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Kategoria	Wartość aktywów ważonych ryzykiem (zł)	Wymóg kapitałowy (zł)
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 449 068	195 925
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 456 537	196 523
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 006	800
ekspozycje wobec instytucji	4 571 538	365 723
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 404 948	1 392 396
ekspozycje detaliczne	4 731 863	378 549
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych - NON - IPRE zabezpieczone	985 344	78 828
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych - NON - IPRE niezabezpieczone	866 611	69 329
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych -inne- NON - IPRE	28 506 247	2 272 500
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych -inne - IPRE	4 390 783	251 263
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - NON - IPRE zabezpieczone	2 168 548	173 484
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - NON - IPRE niezabezpieczone	320 837	25 667
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - inne - NON - IPRE	17 945 731	1 435 658
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - IPRE	0	0
zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - INNE - IPRE	7 332 298	586 584
ekspozycje ADC	1 443 954	115 516
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	163 338	13 006
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	3 408 726	272 698
inne pozycje	1 726 851	138 149
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		8 062 659

Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy (zł)</i>
• kredytowe	8 062 658
• operacyjne	1 013 686
• walutowe	0
RAZEM	9 076 344

IV. Polityka wynagradzania

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego

sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach – Rada Nadzorcza przyjęła w marcu 2022r. następującą regulację wewnętrzną: „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie”.

Celem opracowania i wdrożenia „Polityki wynagrodzeń” jest określenie zasad wynagradzania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie.

1. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń (Polityką wynagrodzeń) są zależne od pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki ilościowe: 1) jakości portfela kredytowego, 2) pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, 3) jakości aktywów, 4) płynności aktywów, 5) dźwigni finansowej, 6) łącznego współczynnika kapitałowego, 7) LCR, 8) NSFR, oraz w odniesieniu do członków zarządu również wskaźniki jakościowe - ocenę rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Ocena efektów pracy Stanowiska ds. Zgodności nie obejmuje kryteriów ilościowych, a jedynie kryteria jakościowe zatwierdzone przez Komitet Audytu.
3. Ocenie podlega przestrzeganie przez Bank wyznaczonych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS wskaźników ostrożnościowych, o których mowa w ust. 2, tj. limitów wewnętrznych Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki mogą zostać przyznane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat (na koniec każdego roku) Bank spełniał wymagania ostrożnościowe w zakresie wewnętrznych limitów wyznaczonych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS w odniesieniu do wskaźników, o których mowa w ust. 2.
4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 – zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w 100% w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu.
5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
6. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka:
Zarząd i Główny Księgowy - Wynagrodzenie zasadnicze stałe: 636 tys. zł, wynagrodzenie zmienne: 195 tys. zł, razem 831 tys. zł; Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka – wynagrodzenie stałe 191 tys. zł, wynagrodzenie zmienne 44 tys. zł, razem 235 tys. zł.
Razem: suma wynagrodzeń stałych: 827 tys. zł, suma wynagrodzeń zmiennych: 239 tys. zł, łącznie suma wszystkich wynagrodzeń: **1 066 tys. zł.**
7. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - **nie dotyczy.**

V. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - stanowi jedno z kluczowych ryzyk działalności Banku i oznacza możliwość poniesienia strat wynikających z niewywiązania się klientów ze zobowiązań umownych. Zarządzanie tym ryzykiem opiera się na zasadzie ostrożności oraz zapewnieniu bezpieczeństwa zarówno pojedynczych transakcji, jak i całego portfela kredytowego. Bank stosuje kompleksowy system identyfikacji, pomiaru, monitorowania i ograniczania ryzyka kredytowego, obejmujący również ryzyko koncentracji, ekspozycje zabezpieczone hipotecznie oraz detaliczne ekspozycje kredytowe. Celem zarządzania jest utrzymanie wysokiej jakości, odpowiedniej rentowności i właściwej dywersyfikacji portfela kredytowego, przy jednoczesnym stosowaniu adekwatnych zabezpieczeń, limitów oraz monitoringu jakości portfela i zgodności z wymogami regulacyjnymi. Nadzór nad procesem sprawuje Prezes Zarządu przy wsparciu właściwych jednostek organizacyjnych Banku.

Na dzień 31.12.2025 r. Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe przedstawiają się następująco:

1. Struktura należności (brutto) wg podmiotów na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Podmiot	Kwota
Sektor finansowy	52 652
Sektor niefinansowy	106 141
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	21 249
Przedsiębiorstwa indywidualne	12 022
Osoby prywatne	47 545
Rolnicy	25 307
Instytucje niekomercyjne	18
Sektor rządowy i samorządowy	7 964
Podmioty sektora rządowego	50
Podmioty samorządowe	7 914
Razem należności	166 757

2. Struktura kredytów (nominalna) produktowa na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienia	Kwota
Kredyty w rachunku bieżącym	11 925
Kredyty w ROR	254
Kredyty gotówkowe	4 410
Kredyty obrotowe	17 710
Kredyty inwestycyjne	29 802
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	34 958
Kredyty na nieruchomości komercyjne	4 678
Kredyty udzielone na pozostałe cele	7 833
Kredyty i pożyczki ogółem - wg wartości nominalnej	111 570

3. Struktura ekspozycji kredytowych (brutto) według klas ryzyka na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Należności normalne	142 831
Należności pod obserwacją	10 307
Należności zagrożone, w tym :	11 335
Należności w sytuacji poniżej standardu	203
Należności w sytuacji wątpliwej	380
Należności w sytuacji straconej	10 752
Razem	164 473

4. Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego

Wyszczególnienie	Stan na dzień				Limity	Wykorzystanie limitu w analizowanym miesiącu	Zmiana		
	2024.12.31	2024.12.31	2025.09.30	2025.12.31			w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowym									
Kredyty i pożyczki - wg wartości bilansowej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	36,82	36,82	32,13	30,51	max. 60	51%	-6,31	-6,31	-1,62
Kredyty i pożyczki zagrożone - wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki - wg wartości nominalnej [%] - limit strategiczny	9,94	9,94	9,99	10,16	max. 15	68%	0,22	0,22	0,17
Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizacyjnymi dotyczącymi odsetek [%]	85,59	85,59	96,16	98,82	min. 30	30%	13,23	13,23	2,66

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość ekspozycji kredytowych Banku wyniosła 166 757 tys. zł, z czego dominującą część stanowiły należności wobec sektora niefinansowego w kwocie 106 141 tys. zł,

odpowiadające za około 63,6% całego portfela. Ekspozycje wobec sektora finansowego wyniosły 52 652 tys. zł (31,6%), natomiast należności wobec sektora rządowego i samorządowego osiągnęły poziom 7 964 tys. zł (4,8%), w tym wobec podmiotów sektora rządowego 50 tys. zł.

W strukturze sektora niefinansowego największy udział miały kredyty udzielone osobom prywatnym, których wartość wyniosła 47 545 tys. zł, co stanowiło około 44,8% ekspozycji wobec tego sektora. Istotną grupę klientów stanowiły również należności od rolników indywidualnych z ekspozycją 25 307 tys. zł oraz przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielni z portfelem 21 249 tys. zł. Finansowanie przedsiębiorstw indywidualnych osiągnęło wartość 12 022 tys. zł, natomiast ekspozycje wobec instytucji niekomercyjnych wyniosły 18 tys. zł. Bank nie posiadał należności wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych.

Nominalna wartość należności z tytułu udzielonych kredytów wyniosła 111 570 tys. zł. W strukturze produktowej największy udział stanowiły kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości 34 958 tys. zł (31,3% portfela), a następnie kredyty inwestycyjne w kwocie 29 802 tys. zł (26,7%) oraz kredyty obrotowe wynoszące 17 710 tys. zł (15,9%).

Mniejszy udział w portfelu miały kredyty w rachunkach bieżących, których wartość wyniosła 11 925 tys. zł (10,7%), oraz kredyty na nieruchomości na poziomie 4 678 tys. zł (4,2%). Struktura produktowa wskazuje na zdywersyfikowany portfel kredytowy, z istotnym udziałem finansowania działalności bieżącej przedsiębiorstw oraz kredytów detalicznych.

Łączna wartość portfela kredytowego podlegającego klasyfikacji według jakości wyniosła 164 473 tys. zł. Kredyty o prawidłowej jakości (w sytuacji normalnej oraz pod obserwacją) stanowiły 153 138 tys. zł, co odpowiada 93,1% portfela. W tej grupie kredyty w sytuacji normalnej wyniosły 142 831 tys. zł (86,8% portfela), natomiast kredyty pod obserwacją osiągnęły wartość 10 307 tys. zł (6,3%).

Łączna wartość kredytów zagrożonych wyniosła 11 335 tys. zł, co stanowiło około 6,9% portfela kredytowego. W tej grupie największy udział miały należności zakwalifikowane do kategorii stracone – 10 752 tys. zł (94,9% kredytów zagrożonych), następnie wątpliwe – 380 tys. zł (3,4%) oraz poniżej standardu – 203 tys. zł (1,8%).

Ogólna struktura jakości portfela wskazuje na utrzymanie wysokiego udziału ekspozycji o dobrej jakości, przy relatywnie niskim poziomie kredytów zagrożonych, co świadczy o stabilnej jakości portfela kredytowego oraz zachowaniu odpowiedniego poziomu ryzyka kredytowego.

VI. Wskaźniki płynności

Głównym celem zarządzania płynnością w banku jest zapewnienie terminowego regulowania wszystkich zobowiązań i finansowania aktywów (bez ponoszenia strat), przy jednoczesnym optymalnym zarządzaniu nadwyżkami finansowymi i utrzymywaniu bezpiecznych wskaźników nadzorczych (zarówno krajowych, jak i unijnych).

Bank realizuje tę strategię w trzech horyzontach czasowych:

- Płynność bieżąca (dzienna i śróddzienna): Aktywne zarządzanie środkami na rachunku bieżącym, lokowanie nadwyżek w Banku Zrzeszającym, NBP oraz obligacjach Skarbu Państwa. Obejmuje to także zarządzanie gotówką poprzez limity kasowe.
- Płynność krótko- i średnioterminowa: Bieżące monitorowanie wskaźników, wyznaczanie limitów płynnościowych oraz regularne przeprowadzanie testów warunków skrajnych (stress testing).
- Płynność długoterminowa: Badanie stabilności bazy depozytowej (wyliczanie wskaźników osadu) oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów, aby unikać nadmiernego zaangażowania w długoterminowe finansowanie bez pokrycia.

Wielkość wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR	545	<i>min. 239</i>

Wielkość wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik NSFR	279	<i>min. 133</i>

VII. Dźwignia finansowa

Wielkość wskaźnika dźwigni finansowej przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik dźwigni finansowej	11,53	<i>min. 7,00</i>

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota (zł)</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	329 030 556
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 443 530
3	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni	334 541 529
4	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	38 663 609
9	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	39 153 458
5	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I (%)	11,56
6	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej Kapitału Tier I (%)	11,70

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

VIII. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (wpływ na fundusze własne),
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną kapitału,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

IX. Ryzyko walutowe:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom

Banku.

4. Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

X. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku stanowi zintegrowany system zgodny z wymogami Rekomendacji M KNF. Zapewnia ono stabilność operacyjną i bezpieczeństwo procesów biznesowych poprzez ciągle monitorowanie zagrożeń w ramach ustalonego apetytu na ryzyko.

Poniższy projekt zapisów do raportu porządkuje te informacje zgodnie z wymogami nadzorczymi i dobrą praktyką rynkową w bankowości:

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, czynnika ludzkiego, awarii systemów lub zdarzeń zewnętrznych.

- Zakres: Obejmuje ryzyko prawne oraz ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).
- Wyłączenia: Zgodnie z ramami nadzorczymi, definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Nadrzędnym celem Banku jest optymalizacja profilu ryzyka operacyjnego i ochrona kapitału. Cele te realizowane są poprzez trzy filary:

1. Zarządzanie apetytem na ryzyko: Utrzymanie poziomu ekspozycji na ryzyko ściśle poniżej wyznaczonych progów tolerancji i apetytu Banku.
2. Optymalizacja i ciągłość operacyjna: Minimalizacja kosztów i strat z tytułu incydentów operacyjnych oraz gwarancja nieprzerwanego świadczenia usług.
3. Bezpieczeństwo IT i danych: Skuteczne zabezpieczenie infrastruktury teleinformatycznej (ICT) i poufności informacji, warunkujące stabilne funkcjonowanie procesów biznesowych i zarządczych Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym opiera się na spójnym i sformalizowanym środowisku regulacyjnym, w skład którego wchodzi:

- Komplet polityk i procedur: *Polityka i Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz dedykowane procedury określające m.in. limity, wskaźniki KRI (ang. *Key Risk Indicators*) oraz dopuszczalny apetyt na ryzyko.
- System limitów wewnętrznych: Wdrożone mechanizmy kontrolne i limity operacyjne, które zapewniają prewencyjne ograniczenie skali potencjalnych strat i bieżące sterowanie ryzykiem.

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat rzeczywistych	Ilość incydentów
Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	200	0	1
Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	3 600	0	18
Uszkodzenia aktywów,	1 570	970	6
Zakłócenia działalności i błędy systemów,	13 663	7 463	35
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	13 800	0	69
Razem	32 833	8 433	129

Bank utrzymał bezpieczny profil ryzyka operacyjnego. Nie odnotowano zdarzeń o wysokiej dotkliwości i częstotliwości (ryzyko na poziomie krytycznym), które wymagałyby rezygnacji z określonych działań lub wdrożenia niezwłocznych, nadzwyczajnych środków ostrożności. Zdarzenia operacyjne nie wpłynęły negatywnie na stabilność, ciągłość działania czy rentowność Banku.

Analiza ilościowa i testy warunków skrajnych

- Strata łączna (brutto): 32, 833 tys. zł,
- Suma Strat rzeczywistych: 8,433 tys. zł,
- Wynik testów warunków skrajnych: Przeprowadzono test warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Polegał on na przemnożeniu wszystkich strat brutto z ostatnich 4 kwartałów przez wskaźnik ryzyka wynoszący (2,5). Szacunkowa strata szokowa wyniosłaby 82,084 tys. zł. Wartość ta byłaby ponad dwunastokrotnie niższa od wymogów kapitałowych dla ryzyka operacyjnego obliczonych metodą wskaźnika bazowego. Nie przekroczyłaby akceptowalnego poziomu strat (apetytu na ryzyko) wyznaczonego przez Radę Nadzorczą na poziomie maksymalnie 60% wymogu kapitałowego, co stanowi kwotę (608 tys. zł.)

Powyższe wskaźniki potwierdzają, że ekspozycja na ryzyko operacyjne nie uległa zwiększeniu, co zwalnia Bank z konieczności alokacji dodatkowego wymogu kapitałowego.

Najważniejsze zdarzenia i incydenty

W minionym roku incydenty operacyjne miały charakter incydentalny lub powtarzalny, nie generując przy tym wysokich strat finansowych. Do głównych wyzwań należały:

- Błędy systemowe i użytkowników: Zidentyfikowano powtarzalne, drobne błędy przy logowaniu oraz księgowaniu operacji (zarówno po stronie personelu, jak i użytkowników bankowości elektronicznej).
- Obsługa klienta: Odnotowano problemy klientów związane z wypłatami z bankomatów oraz korzystaniem z bankowości internetowej. Z winy pracowników dochodziło również do błędów, takich jak różnice kasowe i niepoprawne wprowadzanie danych.

Działania mitygujące i perspektywy

Dla zminimalizowania ryzyka powtarzalności powyższych incydentów, Bank na bieżąco wdraża działania ograniczające. Proaktywne podejście do zarządzania ryzykiem skutecznie redukuje prawdopodobieństwo wystąpienia strat w przyszłości

XI. Kontrola wewnętrzna.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna 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.

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy drugiej linii obrony.