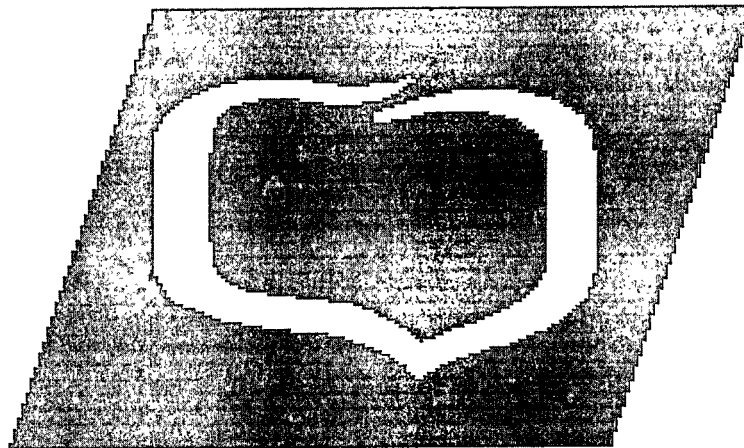


*Załącznik do Uchwały Nr 5/19/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach z dnia
25.05.2026r.*

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

**Informacje z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Krzepicach
według stanu na dzień 31.12.2025r.**



Krzepice, maj 2026r.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Krzepicach działa na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Krzepicach Uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli (*tekst jednolity Uchwała nr 2/28/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach z dnia 20.06.2024r.*) i wpisanego do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000146108.
2. Organami Banku są:
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Rada Nadzorcza Banku,
 - Zarząd Banku,
 - Zebranie Grup Członkowskich.
3. W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Krzepicach prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, na którą składały się niżej wymienione placówki:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1.	Centrala w Krzepicach	42-160 Krzepice, ul. Częstochowska 27
2.	Oddział w Opatowie	42-152 Opatów, ul. Kuźniczka 31
3.	Oddział w Lipiu	42-165 Lipie, ul. Częstochowska 108
4.	Oddział Przystajń	42-141 Przystajń, ul. Nowa 8
5.	Punkt Kasowy w Parzymiechach	42-164 Parzymiechy, ul. Częstochowska 2

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej (*eBankNet, eCorpoNet*).

4. Bank Spółdzielczy w Krzepicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który zapewnia płynność i wypłacalność, każdego uczestnika.

II. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującego odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem* zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która określa cele strategiczne zarządzania poszczególnymi ryzykami a ich realizacja odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitałowych,
 - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
 - 7) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 8) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 9) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
 - 10) zorganizowanie zarządzania ryzykiem w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów,
 - 11) wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.
4. W 2025 roku Bank zarządzał następującymi ryzykami uznanymi za istotne, które podlegały szczególnemu nadzorowi:
 - ryzyko kredytowe oraz jego pochodne, tj.: ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko braku zgodności,
 - ryzyko stopy procentowej,
 - ryzyko walutowe,
 - ryzyko ICT.
5. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach co najmniej rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

6. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

A. Rada Nadzorcza:

- dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
- zatwierdza apetyt/tolerancję na ryzyko określony w niniejszej strategii, a także podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka Banku określony w Strategii działania Banku oraz w planie finansowym.

B. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie oraz, jeśli to konieczne – za dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie.

C. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka. Nadzoruje bezpośrednio w ramach zarządzania ryzykiem istotnym Komórkę ds. zgodności oraz Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.

D. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”. Stanowi element I linii obrony.

E. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania ZRA to niezależne gromadzenie, identyfikacja, pomiar, ocena, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (mechanizmy kontroli ryzyka).

F. Stanowisko ds. zgodności – zadaniem komórki jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności, odpowiada za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz odpowiada za raportowanie o niniejszym ryzyku do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. Stanowi element II linii obrony.

G. Komórka ds. bezpieczeństwa ICT – zadaniem komórki jest ocena zidentyfikowanego ryzyka i propozycja metod oraz działań służących minimalizacji ryzyka do akceptowalnego poziomu ryzyka ICT, prowadzenie analizy profilu ryzyka ICT oraz przeprowadzenie monitoringu i raportowania. Stanowi element II linii obrony,

H. Audyt wewnętrzny – ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu realizowane są przez Komórkę Audytu Wewnętrznego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Stanowi III linię obrony.

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

7. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowane przez Bank ryzyko.

8. Opis przepływu informacji na temat ryzyk, kierowanych do Zarządu Banku:

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyk uznawanych przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniającej możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Ponadto częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku.

Zarząd Banku otrzymuje raporty miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne lub w sytuacjach nadzwyczajnych na bieżąco. Rada Nadzorcza Banku z zarządzania ryzykami otrzymuje raporty w okresach kwartalnych.

Informacje przedkładane Radzie Nadzorczej dotyczące zarządzania ryzykami uprzednio są opiniowane przez powołany w Banku Komitet Audytu.

10. Główne cele strategiczne i cele polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznane za istotne oraz opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka:

1) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne,

- 4) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 5) ocena ryzyka ESG

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

1. Identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji,
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
5. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z Rekomendacją S,
6. Testowanie warunków skrajnych,
7. Weryfikacja przyjętych procedur,
8. Kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe w Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) Ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) Ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty (*równej maksymalnej ekspozycji kredytowej*) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem koncentracji obowiązują:

- 1) limity zewnętrzne – wynikające z przepisów prawa, w tym z ustawy Prawo Bankowe i z Rozporządzenia UE,
- 2) limity wewnętrzne – ustalane przez Bank na podstawie rekomendacji KNF oraz na podstawie założeń planu finansowego, przeprowadzonych analiz jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych.

Szczegółowo rodzaje i wysokość obowiązujących w Banku limitów określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym*.

Bank w ramach ryzyka kredytowego przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest analiza wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku oraz analiza wpływu czynników zewnętrznych i wewnętrznych na ryzyko koncentracji. W 2025 roku testy warunków skrajnych obejmowały następujące obszary:

- 1) Istotnego wzrostu obligi kredytów zagrożonych, tj. do poziomu 5% obligi kredytowego (powyżej poziomu akceptowalnego określonego w Strategii zarządzania ryzykiem wynoszącego 4,2%),
- 2) Istotnego obniżenia się cen nieruchomości, mogącego mieć wpływ na kształtowanie się wskaźnika LtV – test pozwala na ocenę możliwości zaspokojenia się Banku z tytułu zabezpieczeń na nieruchomości,
- 3) Przekwalifikowanie wszystkich ekspozycji kredytowych podmiotów w stosunku, do których zaangażowanie jest równe lub przekracza 10% kapitału Tier I (duże ekspozycje) do kredytów zagrożonych z uwagi na pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów przy jednoczesnym wpływie wzrostu rezerw celowych z uwagi na spadek wartości zabezpieczeń na wynik finansowy oraz na adekwatność kapitałową,
- 4) Przekwalifikowania 20% ekspozycji kredytowych z branży o najwyższym zaangażowaniu w portfelu kredytowym do kredytów zagrożonych,
- 5) Wpływ spadku wartości zabezpieczeń hipotecznych na poziom rezerw celowych w przypadku przeklasyfikowania ekspozycji o więcej niż jedną kategorię ryzyka dla tzw. dużych ekspozycji,
- 6) Wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej,
- 7) Wpływ zmian stóp procentowych o 400 pb na jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz na poziom odpisów (rezerw),
- 8) Wpływ zmiany stóp procentowych o 400 pb na adekwatność przyjętego przez bank maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego,
- 9) Wpływ zmiany stóp procentowych na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego wskaźnika Dtl dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz dla detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Wyniki testów warunków skrajnych służą równolegle do ustalania apetytu na ryzyko i są wykorzystywane do ustalania przez Bank poziomu limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (*raty lub całej należności*). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Bank w dniu następnym po wymaganym terminie spłaty przynosi niespłaconą kwotę odpowiednio na konto należności niespłaconych zgodnie z obowiązującym w Banku Planem Kont:

- 1) z **tytułu kredytu** – w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek „należności zapadłych”,

2) **z tytułu odsetek** – w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty na rachunek „odsetek zapadłych”.

Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) odsetki według stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych, obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane.

Ekspozycje zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy).

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych oraz odpisu aktualizującego należności związanych z ekspozycjami kredytowymi Bank stosuje zasady zawarte w *Instrukcji klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych* zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.).

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii "pod obserwacją",
- 3) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Rezerwy celowe i odpis aktualizujący tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Wartość ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawiona oddzielnie, według stanu na dzień **31.12.2025r.** przedstawia poniższa tabela:

(w złotych)

Podmiot	Wartość brutto ogółem	Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Przeterminowane, w tym przeterminowane z rozpoznaną utratą wartości			
			1 do 30 dni	30 – 90 dni	90 – 180 dni	pow. 180 dni
A. Sektor finansowy	77.473.244,98	-	-	-	-	-
B. Sektor niefinansowy	44.620.463,13	1.053.277,92	-	-	-	97.887,10
1. Osoby prywatne	24.960.178,16	97.887,10	6.210,75	49.779,92	-	97.887,10
2. Rolnicy indywidualni	9.182.272,11	64.688,65	150.655,68	-	-	-
3. Przedsiębiorcy indywidualni	2.385.339,03	120.406,60	251.282,90	-	-	-
4. Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	8.092.673,83	770.295,57	24.348,24	-	-	770.295,57
5. Instytucje niekomercyjne	-	-	-	-	-	-
C. Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3.872.856,18	-	-	-	-	-
D. Instrumenty dłużne	135.291.382,58	-	-	-	-	-

Strukturę należności zagrożonych, w tym przeterminowanych (wartość brutto) w rozbiciu na kategorie należności oraz w podziale na typy kontrahentów według stanu na dzień **31.12.2025r.** przedstawia poniższa tabela:

(w złotych)

Lp.	Typ kontrahenta	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem zagrożone
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	0	770.295,57	770.295,57
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	120.406,60	0	0	120.406,60
3.	Detal	0	0	97.887,10	97.887,10
4.	Rolnicy	9.961,32	54.727,33	0	64.688,65
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0
sektor niefinansowy		130.367,92	54.727,33	868.182,67	1.053.277,92
sektor budżetowy		0	0	0	0
PORTFEL KREDYTOWY		130.367,92	54.727,33	868.182,67	1.053.277,92

Strukturę rezerw celowych oraz odpisu aktualizującego w rozbiciu na kategorie należności oraz w podziale na typy kontrahentów według stanu na dzień 31.12.2025r. przedstawia tabela:

(w złotych)

Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	RAZEM	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0	0	770.295,57	770.295,57	62,8%
Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	59.149,41	59.149,41	4,8%
Osoby prywatne	269.816,33	0	97.887,10	367.703,43	30,0%
Rolnicy indywidualni	0	18,63	29.355,98	29.374,61	2,4%
Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0,0%
SUMA	269.816,33	18,63	956.688,06	1.226.523,02	100,0%
Struktura	22,0%	0,0%	78,0%	100,0%	

2) Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

W 2025 roku cel ten był realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na poziomie minimum 100%.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem płynności zawiera rozdział VI niniejszej Informacji.

3) Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz wartości ekonomicznej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach apetytu na ryzyko.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych,
- identyfikacja, pomiar, monitoring i ograniczanie ryzyka spreadu kredytowego oraz analiza wpływu zmian spreadu na wynik odsetkowy netto w ramach akceptowanego przez Bank apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- odpowiednie kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku oraz rozpiętości odsetkowej,
- monitoruje kształtowanie się przyjętych w Banku limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz na wartość ekonomiczną kapitału,
- ocenia wpływ odwrócenia krzywej dochodowości na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału, zgodnie z wytycznymi EBA w tym zakresie,
- podejmuje odpowiednią politykę cenową (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Bank w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej kieruje się następującymi zasadami:

- a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metody luki,
- b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału,
- c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu:
 - ryzykiem przeszacowania,
 - ryzykiem bazowym,
 - ryzykiem opcji klienta.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień **31.12.2025r.** wykazała, że wielkości potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego pod wpływem zmiany stóp procentowych w okresie najbliższych 12 miesięcy wyniosłyby:

Ryzyko	Zmiana wyniku odsetkowego w przypadku zmiany stóp procentowych	Poziom limitu	Wykonanie 31.12.2025r.	Wykorzystanie limitu
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta łącznie przy założonej zmianie stóp procentowych (SOT NII)	o 250 pb (test warunków skrajnych)	25% funduszy własnych Banku (20.148 tys. zł)	20,47% 4.125 tys. zł	81,9% limitu
Ryzyko bazowe	(różnica pomiędzy wynikiem testu szokowym a bazowym)	max 5% planowanego rocznego wyniku odsetkowego (11.400 tys. zł)	2,21% 252 tys. zł	44,2% limitu

Zmiana wartości ekonomicznych kapitału przeprowadzona w ramach nadzorczego testu wartości odstających SOT EVE (wpływ na wartość ekonomiczną kapitału przesunięć krzywej dochodowości w ramach 6 scenariuszy szokowych) w najgorszym wyniku wskazały na zmianę kapitału ekonomicznego o **- 2.616 tys. zł** co stanowi **12,98%** funduszy własnych Banku.

Bank wylicza kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej biorąc pod uwagę:

1. rozszerzony wynik odsetkowy (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta)
 - do pomiaru ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta Bank stosuje metodę luki, która pozwala na oszacowanie potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy na skutek zmiany stóp procentowych o +/- 250 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta oraz o 8 pb dla ryzyka bazowego,
2. zmiany wartości ekonomicznej kapitału - pomiaru ryzyka za pomocą miar wartości ekonomicznej kapitału Bank dokonuje przy założeniu przesunięcia krzywej dochodowości o + / - 250 pb.

Na dzień **31.12.2025r.** Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie **3.094 tys. zł** z tytułu:

- ryzyka stopy procentowej, który stanowi najbardziej dotkliwy wynik TWS dodatkowo skorygowany o wskaźnik korygujący w wysokości $0,75 < 4.125 \text{ tys. zł} * 0,75 >$.

łącznie ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2025r. w ramach szokowej zmienności stóp procentowych (suma ryzyka przeszacowania o 250 pb oraz ryzyka opcji klienta i większego ze scenariuszy zawężającego lub rozszerzającego w ramach ryzyka bazowego) wyniosło 4.125 tys. zł $[(-4.150 \text{ tys. zł}) + 277 \text{ tys. zł} + (-252 \text{ tys. zł})]$, co stanowi 35,2% wyniku odsetkowego uśrednionego z ostatnich 12 miesięcy (11.713 tys. zł).

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
3. określony docelowy profil ryzyka operacyjnego, uwzględniający skalę i strukturę ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
4. określoną tolerancję/ apetyt banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
5. przyjęte założenia dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
6. zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
7. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- a) doskonalenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- b) okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,

- c) identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- d) wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- e) analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- f) przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- g) raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- h) podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne,
- i) kontrola wewnętrzna,
- j) szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa działania Bank określa poziom tolerancji na ryzyko operacyjne tj.:

- 1) limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą wynoszący 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze,
- 2) limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze.

W ramach limitu straty rzeczywistej Bank dodatkowo określa wartości progowe strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych klas zdarzeń ujęte w Strategii zarządzania ryzykiem.

5) Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne i szkolenia.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrole, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 2) projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania ryzyka braku zgodności,
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji pracownika zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności.

6) 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. Bank zakłada, że skala działalności walutowej nie będzie znacząca, tj. **udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%**,
2. 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,
3. podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości **nie przekraczającej 2% funduszy własnych**, która **nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe**,
4. 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,
5. na rynku walutowym Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznianiu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej,
6. w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej,
7. poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez wewnętrzny limit całkowitej pozycji walutowej (*w tym limit pozycji indywidualnej dla poszczególnych walut*), które zatwierdza Zarząd Banku,
8. monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez Zespół ZRA, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje,
9. pomiar ryzyka walutowego jest dokonywany **codziennie**. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczone 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 NBP oraz KNF,
10. wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym.

7) Ryzyko ICT

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych.

Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT, obejmujące:

1. wsparcie celów biznesowych poprzez:
 - 1) wspieranie sprzedaży produktów i usług w placówkach i poprzez Internet i bankowość elektroniczną,
 - 2) wdrażanie wewnętrznych rozwiązań wspomagających przeprowadzenie analiz kredytowych, analiz efektywności sprzedaży, sporządzanie informacji zarządczych,
2. bezpieczeństwo i rozwój infrastruktury teleinformatycznej poprzez:
 - 1) bieżącą wymianę sprzętu,
 - 2) eliminowanie oprogramowania nieposiadającego wsparcia producenta,
 - 3) tworzenie planów zachowania ciągłości działania i ich testowanie,
 - 4) identyfikacja zagrożeń mających wpływ na poziom ryzyka ICT,
 - 5) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
3. analizę ryzyka związanego ze zlecaniem czynności na zewnątrz,
4. zwiększenie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za administrowanie systemu IT,
5. zwiększenie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za bezpieczeństwo środowiska IT,
6. powiększanie świadomości pracowników w zakresie bezpieczeństwa IT,
7. powiększanie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa IT,
8. okresowe szkolenia pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z Rozporządzeniem DORA,
9. stałą weryfikację zasad raportowania w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z Rozporządzeniem DORA.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku dających zapewnienie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku - stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku - stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

Zestawienie kluczowych wskaźników i danych liczbowych zapewniające obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko – zestawienie wykonanych limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko oraz podstawowych wskaźników charakteryzujących ogólny poziom (profil) ryzyka Banku – stanowi załącznik nr 3 do niniejszej informacji.

III. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I NA TEMAT KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM ZGODNIE Z ART. 438 UST. D) ROZPORZĄDZENIA UE

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączna kwota ekspozycji na ryzyko			Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c	d
		31.12.2025r.	31.12.2024r.	31.12.2023r.	31.12.2025r.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	43.198.288	39.851.592	31.176.549	3.455.863
2	W tym metoda standardowa	43.198.288	39.851.592	31.176.549	3.455.863
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-	-
5	W tym zaawansowane metoda IRB (A-IRB)	-	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	-	-	-	-
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)				
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)				
EU 10c	W tym metoda uproszczona				

11	Nie dotyczy	-	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-	-
EU-19a	W tym 1250% RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyka rynkowe)	-	-	-	-
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	-	-	-	-
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	10.189.888	20.333.713	14.811.750	815.191
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)	-	-	-	-
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-	-
29	Ogółem	53.388.176	60.185.305	45.988.299	4.271.054

Bank wyznacza minimalne wymogi kapitałowe dla ryzyka:

- kredytowego, w oparciu o metodę standardową zgodnie z Częścią III, Tytułem II, Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.03.2013r.
- operacyjnego, w oparciu o metodę standardową (BI) zgodnie z art. 312-315 Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.03.2013r.

Zasady wyznaczania wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3 zostały ujęte w *Instrukcji wyznaczania wybranych wymogów kapitałowych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni* oraz *Instrukcji wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego*.

W przypadku ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem UE kwotę wymogu kapitałowego stanowi pomnożona przez 8% kwota całkowitej ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji – struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2025r.:

(w pełnych złotych)

Klasa ekspozycji	Waga ryzyka – kontrahenta	Wartość ekspozycji netto	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed MŚP	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika korygującego MŚP	Kwota wymogu kapitałowego
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0%, 250%	126.258.264	534.105	534.105	42.728
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	12.171.714	2.434.343	2.434.343	194.747
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%, 100%	20.933	4.187	4.187	335
Ekspozycje wobec Instytucji (banki)	0%, 30%	75.577.440	29.337	29.337	2.347
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%, 100%	2.899.868	2.899.868	2.209.409	176.753
Ekspozycje detaliczne	45%, 75%, 100%	32.006.281	24.348.243	21.802.056	1.744.165
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	75%, 100%, 150%	10.245.793	8.943.221	8.033.085	642.647
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	100%, 150% - w zależności od wysokości utworzonej rezerwy celowej	204.567	204.567	204.567	16.365
Ekspozycje kapitałowe	100%	3.590.378	3.590.378	3.590.378	287.230

Inne pozycje	0%, 100%	8.792.876	4.356.821	4.356.821	348.546
RAZEM wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego		271.768.114	47.345.070	43.198.288	3.455.863

Kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego przy zastosowaniu metody standardowej BI według stanu na dzień **31.12.2025r.**:

Wyliczenie wskaźnika bazowego

	euro	złotówki				
BI jest poniżej 1 mld EUR (BI*0,12)	192 867 (1.607.225 x0,12 w euro)	815 191 (6.793.257*0,12)				
BI = ILDC + SC + FC = 6.793.257 = 1.607.225 EUR						
	ILDC	SC	FC	suma	średnia	kurs euro na 31.12.2025r. 4,2267
	4 967 138	1 741 760	84 364	6 793 262	1 607 226	(6.793.257/4,2267)

	2025	2024	2023	suma	średnia	
ILDC = min(IC; 0,0225*AC) + DC						
IC = przychody odsetkowe - koszty odsetkowe =	12 068 219	10 485 755	9 668 308	32 222 282	10 740 761	AC * 0,0225
AC = składnik dotyczący aktywów	261 257 947	225 249 034	175 778 120	662 285 101	220 761 700	4 967 138
DC = dywidendy	0	0	0	0	0	
ILDC = min(10.740.761; 4.967.138) + 0 = 4.967.138	4 967 138					

	2025	2024	2023	suma	średnia	
SC = max(OI, OE) + max(FI, FE) = 1.741.755	1 741 760					(120.312+1.621.443)
OI = pozostałe przychody operacyjne	104 606	169 131	87 200	360 937	120 312	
OE = pozostałe koszty operacyjne	95 605	51 418	62 117	209 140	69 713	
FI = przychody z tytułu opłat i prowizji	1 644 786	1 606 449	1 613 108	4 864 343	1 621 448	
FE = koszty z tytułu opłat i prowizji	195 522	164 493	139 824	499 839	166 613	

	2025	2024	2023	suma	średnia	
FC = TC + BC = 0 + 84.364 = 84.364	84 364					
BC = składnik dotyczący portfela bankowego	111 864	141 228	0	253 092	84 364	
różnice kursowe	111 864	94 529	0	206 393	68 798	
zyski i straty z operacji finansowych	0	46 699	0	46 699	15 566	

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	815 191
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	10 189 888 (815.191*12,5)

IV. INFORMACJE NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW W FORMIE TABELI ZGODNIE Z ART. 447. ROZPORZĄDZENIA UE

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f
		31.12.2025r.	31.12.2024r.	31.12.2023r.	31.12.2022r.	31.12.2021r.	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)							
1	Kapitał podstawowy Tier I	20.148	15.671	11.803	8.707	8.463	
2	Kapitał Tier I	20.148	15.671	11.803	8.707	8.463	
3	Łączny kapitał	20.148	15.671	11.803	8.707	8.463	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem							
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	53.388	60.185	45.988	37.290	34.462	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)							
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	37,7400	26,0400	25,67000	23,35000	24,56000	
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	37,7400	26,0400	25,67000	23,35000	24,56000	
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37,7400	26,0400	25,67000	23,35000	24,56000	
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 uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-	
EU-7b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-	
EU-7c	W tym obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-	
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)							
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-	
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-	-	-	-	
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-	
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-	
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-	
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000	10,5000	10,5000	10,5000	
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	29,7400	18,0400	17,6800	15,3500	16,5600	
Wskaźnik dźwigni							
13	Miara ekspozycji całkowitej	211.175	237.661	187.549	169.921	164.419	
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,5300	6,5940	6,2934	5,1240	5,1472	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)							
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-	
EU-14b	W tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-	
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)							
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*							
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	110.868	69.791	47.395	42.950	46.988	
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38.425	26.572	21.225	25.247	21.119	
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6.384	5.842	6.932	8.425	8.170	
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32.041	20.730	14.293	16.822	12.948	
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	346,0216	336,6625	331,5900	255,3272	353,4958	
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*							
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	223.470	192.608	161.472	140.637	132.908	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	98.093	99.122	83.467	80.540	82.119	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	227,8200	194,3200	193,4600	174,6200	161,8500	

*Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności.

V. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, dających rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach zgodnie z przeprowadzoną ostatnią oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

VI. RYZYKO PŁYNNOŚCI

1. Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

Komórki organizacyjne	Zakres odpowiedzialności
Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	<ul style="list-style-type: none"> - projektuje zasady i politykę zarządzania ryzykiem płynności w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli, - dokonuje okresowej weryfikacji regulacji związanych z ryzykiem płynności, - dokonuje pomiaru, monitorowania poziomu ryzyka w określonych horyzontach czasowych oraz oceny poziomu ryzyka płynności, - przeprowadza testy warunków skrajnych oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej, - wyznacza poziom apetytu na ryzyko, tolerancję ryzyka płynności, - analizuje i monitoruje strukturę bilansu Banku w aspekcie ponoszonego ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie przyjętych w tym zakresie norm ostrożnościowych, - przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności, dokonuje ich weryfikacji i prezentuje wnioski Zarządowi i Radzie Nadzorczej, - wylicza wskaźnik LCR oraz wskaźnik NSFR oraz nadwyżkę płynności, - sporządza raporty dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności, - opracowuje/aktualizuje/testuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku; - sygnalizuje Zarządowi przypadki przekroczeń limitów oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia limitów ostrożnościowych; - monitoruje wykorzystanie limitów,
Główny księgowy	<ul style="list-style-type: none"> - odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej: <ul style="list-style-type: none"> ▪ wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ▪ utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie - monitoruje i zarządza płynnością Banku w ramach obowiązujących limitów, - obsługuje otrzymane kredyty i pożyczki, - składa depozyty oraz lokaty w banku zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego

Zespół finansowo - księgowy	<ul style="list-style-type: none"> - obsługuje i monitoruje rachunek bankowy, - dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank, - sporządza dzienne raporty z przepływu środków na rachunku bieżącym banku, - dokonuje transakcji zakupu lokat, zakupu bonów pieniężnych NBP oraz innych instrumentów finansowych zgodnie z decyzją Zarządu
Zespół handlowy	<ul style="list-style-type: none"> - uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, - opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

W Banku bezpośrednią odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności ponosi Prezes Banku natomiast Wiceprezes ds. finansowych/Główny Księgowy pełni nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku i nad zapewnieniem płynności Banku oraz odpowiada za kształtowanie oraz za nadzór nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego.

Oferta Banku kierowana jest do osób prywatnych, rolników indywidualnych, przedsiębiorstw prowadzących typową działalność gospodarczą oraz jednostek samorządowych czy instytucji niekomercyjnych prowadzących działalność gospodarczą.

Podstawowym źródłem finansowania aktywów długoterminowych jest osad na depozytach. Aktywa o najdłuższych terminach zapadalności są finansowane osadem na najbardziej stabilnych depozytach.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest:

- a) pokrycie płynności - tj. utrzymanie aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przypływy płynności w warunkach skrajnych, w celu zagwarantowania utrzymania przez banki odpowiednich poziomów zabezpieczeń przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni,
- b) stabilnego finansowania – tj. zapewnienia różnorodnych instrumentów stabilnego finansowania, zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.

Zarządzanie płynnością ma na celu kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potencjalnych potrzeb, mogących się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach klientów.

Bank stara się ograniczać ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, w tym struktury terminowej i stabilności źródeł finansowania,
- sterowanie wolumenem i strukturą aktywów płynnych,
- ustalenie wskaźników wczesnego ostrzeżenia o zagrożeniu utraty płynności,
- ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje:

1. zarządzanie stanem środków w kasach i na rachunku bieżącym Banku w każdym dniu roboczym,
2. wyznaczanie i utrzymywanie wskaźników LCR i NSFR na wymaganym poziomie,
3. analizę struktury aktywów i pasywów,
4. analizę luki płynności, urealnioną lukę płynności,
5. badanie stabilności bazy depozytowej, w tym koncentrację dużych depozytów,
6. badanie zrywalności depozytów i wcześniejszej spłaty kredytów,
7. wyznaczanie dostępnych źródeł finansowania w przypadku zagrożenia płynności,
8. przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów odwróconych,
9. analizę pogłębionej płynności długoterminowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Krzepicach funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie a ponadto jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie.

Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w ramach zabezpieczenia płynności realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rachunku bieżącego i rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
- 2) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP;
- 3) zagospodarowanie nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów;
- 4) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od Banku;
- 5) udzielanie Bankowi lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku

rozliczeniowym i innych form zaangażowania finansowego;

- 6) sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 7) obliczanie i monitorowanie skonsolidowanego wskaźnika LCR i NSFR za wszystkich uczestników IPS,
- 8) przyjmowanie i zarządzanie depozytem obowiązkowym regulowanym w okresach półrocznych.

Celem Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość wskaźników (nadwyżki)	Nazwa części składowej nadwyżki
1	LCR ponad minimum	96.585 tys. zł	Nadwyżka aktywów płynnych dla potrzeb wskaźnika LCR ponad wypływy płynności netto
2	NSFR ponad minimum	125.377 tys. zł	Nadwyżka dostępnego stabilnego finansowania ponad wymaganym stabilnym finansowaniem

6. Wielkości wiążących bank wskaźników LCR i NSFR

Lp.	Nazwa	Wielkość na dzień 31.12.2025r.	Limit wewnętrzny
1	Wskaźnik LCR	383,4%	min 100%
2	Wskaźnik NSFR	227,8%	min 100%

Ponadto Bank dla ograniczenia ryzyka płynności stosuje następujące limity wewnętrzne:

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie na 31.12.2025r.
Struktura bilansu		
Depozyty duże/depozytów ogółem	max 38%	35,4%
Depozyty od pod. finansowych/depozyty ogółem	max 5%	0,4%
gotówka i środki na rachunkach bankowych/aktywa ogółem	do 10%	1,9%
udział kredytów w aktywach	do 75%	18,1%
kredyt brutto o terminie zapadalności pow. 5 lat do osadu depozytów	do 35%	18,7%
pozycje pozabilansowe/kredyty	do 30%	8,1%
kredyty /depozyty ogółem	do 75%	20,2%
aktywa płynne/suma bilansowa	min 25%	56,9%
Stabilność bazy depozytowej		
depozyty stabilne/depozyty ogółem	> 40%	55,0%
depozyty niestabilne/depozyty ogółem	< 60%	45,0%
depozyty stabilne/aktywa ogółem	> 40%	49,3%
depozyty niestabilne/aktywa ogółem	< 60%	40,4%
depozyty niestabilne/aktywa płynne	≤ 100%	71,0%
Wskaźniki urealnione luki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	Min 1,0	1,72
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Min 1,0	1,51
Wskaźnik płynności do 1 roku	Min 1,0	1,46
Wskaźnik płynności powyżej 1 roku	Max 1,0	0,43

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp.	Przedział płynności	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności
1	Przedział do 7 dni	143.648	54.272	154,60
2	Przedział do 1 miesiąca	17.162	71.434	5,65
3	Przedział do 3 miesięcy	-9.839	61.595	0,54

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu:

Bank może regulować swoją płynność płatniczą w ramach instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający w ramach przyznanym limitów zaangażowania tj.: limit debetowy i limit lokacyjny.

Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością natomiast po stronie pasywnej jest to debet, kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

Z uwagi na przynależność Banku do SSOZ BPS, Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, może uzyskać pomoc finansową z Systemu Ochrony Zrzeszenia.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

- ✓ utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- ✓ niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- ✓ przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- ✓ konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- ✓ okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- ✓ istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ✓ oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- ✓ ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- ✓ różne terminy wymagalności depozytów,
- ✓ różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności w Banku zaliczamy:

- a) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalność/wymagalność) w taki sposób, aby dopasować ją do swoich potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- b) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym zewnętrznych limitów nadzorczych,
- c) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- d) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki,
- e) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości jak i podmiotowości klientów,
- f) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych,
- g) przeprowadzanie kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności w tym audytu wewnętrznego przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) **baza depozytowa** – suma depozytów bieżących i terminowych, w tym zablokowanych sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego,
- 2) **depozyty stabilne** – depozyty, które w ujęciu łącznym wykazują na przestrzeni poprzednich okresów jedynie nieznaczne wahania lub brak wahań,
- 3) **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
 - a) depozyty podmiotów regulowanych,
 - b) depozyty podmiotów finansowych,
 - c) część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę pomiędzy stanem tych depozytów a wyznaczonym w nich osadem, obejmująca:
 - ✓ duże depozyty,
 - ✓ depozyty osób wewnętrznych,
- 4) **aktywa płynne** – aktywa charakteryzujące się najwyższą płynnością, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności,
- 5) **termin płatności** – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy,
- 6) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Pozostałe pojęcia określone zostały w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności*.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Podstawowe formy lokowania środków po zaspokojeniu potrzeb kredytowych klientów Banku są to:

- bony pieniężne NBP,
 - obligacje skarbowe oraz PFR i BGK gwarantowane przez Skarb Państwa,
 - depozyt bankowy,
 - lokaty bankowe,
- zapewniające zachowanie odpowiedniego poziomu wskaźników płynnościowych.

14. Wykorzystanie testów warunków skrajnych.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w tym celu przeprowadza testy warunków skrajnych.

W 2025 roku Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla:

- 1) wariantu wewnętrznego, powodującego zaburzenia w przepływach pieniężnych wynikających z przyczyn leżących po stronie banku:
 - a) pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,

- skutkująca większym wypływem depozytów,
- b) zła sytuacja finansowa Banku skutkująca możliwym zwiększeniem wypływów depozytów, które mogą wypłynąć za pomocą kanałów elektronicznych,
 - c) interakcje z innymi ryzykami tj.: z ryzykiem kredytowym (wzrost kredytów przeterminowanych) oraz z ryzykiem stopy procentowej (zwiększenie wypływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych),
- 2) wariantu systemowego, powodującego zaburzenia w przepływach pieniężnych wynikających z przyczyn niezależnych od banku, ale mających wpływ na jego sytuację płynnościową:
- a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku skutkujące wzrostem zapotrzebowania na kredyty,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”, przekładający się na spadek depozytów terminowych,
 - c) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym, skutkujące mniejszym niż zakładano poziomem wysokiej jakości aktywów płynnych,
- 3) wariantu mieszanego (łącznego) stanowiącego kombinację obu wymienionych wyżej wariantów, z uwzględnieniem możliwych interakcji np.:
- a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmian do Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględni wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne są zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - pozyskanie finansowania z banku zrzeszającego w ramach przyznaných limitów zaangażowania;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskanie finansowania ze Spółdzielni czy z Banku Zrzeszającego;
 - przyrostu depozytów.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia.

Możliwości pozyskania środków z Banku Zrzeszającego oraz ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały określone w punkcie 8.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Wykaz sprawozdań sporządzanych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie ryzyka płynności:

Lp.	Nazwa sprawozdania	Zakres informacji	Częstotliwość	Odbiorca informacji
1.	Raport z oceny płynności finansowej Banku	a) Strukturę bilansu, w tym aktywów, pasywów (depozyty), b) Analizę udziału dużych depozytów w bazie depozytowej Banku, c) Poziom wskaźnika LCR i NSFR, d) Zestawienie wskaźników wczesnego ostrzegania, e) Wykonanie przyjętych limitów ograniczających poziom ryzyka, f) Analizę luki płynności, urealniona luka płynności, g) Badanie osadu we wkładach, h) Depozyty stabilne i niestabilne, i) Zrywalność depozytów i wcześniejsza spłata kredytów, j) Testy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego – w okresach kwartalnych, k) Zestawienie dostępnych źródeł finansowania w przypadku zagrożenia płynności – w okresach kwartalnych, l) Testy odwrócone – w okresach kwartalnych, m) Pogłębiona analizę płynności długoterminowej – w okresach półrocznych n) Ocenę obszaru płynności.	miesięcznie	Zarząd
2.	Kwartalne sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami w Banku	syntetyczna informacja z obszaru płynności po danym kwartale	kwartalnie	Rada Nadzorcza / Komitet Audytu/ Zarząd Banku
3.	Analiza realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami	ocena realizacji przyjętych na dany rok celów strategicznych i celów polityki w zakresie ryzyka płynności	rocznie	Zarząd/Rada Nadzorcza
4.	Sprawozdanie z weryfikacji Polityk zarządzania ryzykami	planowane kierunki działania, cele do zrealizowania i działania do podjęcia w zakresie ryzyka płynności na dany rok, w tym weryfikacji przyjętych założeń testów warunków skrajnych	rocznie	Zarząd/Rada Nadzorcza

5.	Raport z weryfikacji planów awaryjnych utrzymania płynności	Wyniki przeprowadzonych testów przyjętych planów awaryjnych, weryfikacja merytoryczna zapisów planów awaryjnych, testy warunków skrajnych dla wariantu zewnętrznego i mieszanego	rocznie	Zarząd
6.	Sprawozdanie z przeglądu Strategii zarządzania ryzykiem	Raport zawiera proponowane zmiany do Strategii, w tym w zakresie celów strategicznych i limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko w zakresie ryzyka płynności	rocznie	Zarząd / Rada Nadzorcza

VII. RYZYKO OPERACYJNE

W roku 2025 zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Ilość zdarzeń	Koszty	
			rzeczywiste	potencjalne
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	2	0,00	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0,00	0,0
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1	281,39	0,00
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0,00	0,00
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	16	722,01	0,00
7	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	31	1.985,37	0,0
RAZEM		50	2.988,77	0,00

Żadne ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2025 roku, nie spowodowało sankcji prawnych bądź regulaminowych dla Banku, nie wpłynęło również negatywnie na wizerunek Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania ani spowodowało też utraty klientów.

VIII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

- Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określa *Polityka wynagrodzeń*.
- Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.
- W 2025 roku Polityka wynagrodzeń omawiana była na posiedzeniu Rady Nadzorczej w maju 2025 roku, na którym Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny jej realizacji oraz zatwierdziła zaproponowane zmiany do Polityki oraz dokonała oceny zasadności wypłacenia zmiennego składnika Członkom Zarządu (*premię uznaniową rocznej*).
- Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premia uznaniowa.
- Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy.
- Podstawą do wypłaty wynagrodzenia zmiennego jest ocena kryteriów ilościowych i jakościowych.
- W 2025 roku do kryteriów ilościowych należał stopień wykonania przez Bank założeń przyjętych w strategii Banku/planie finansowym na dany okres. Przyjmuje się, że wskaźniki ilościowe zostały zrealizowane jeżeli poziom ich wykonania stanowi co najmniej 80% a do tych kryteriów Bank zalicza:
 - koszt ryzyka Banku:
 - wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – co najmniej 50%,
 - zrealizowany poziom wyniku finansowego netto – co najmniej 70% wyniku finansowego z poprzedniego roku,
 - koszt kapitału – współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 14%,
 - ryzyko płynności – wskaźnik LCR na poziomie co najmniej 110%
- Natomiast kryteria jakościowe w przypadku oceny członków Zarządu obejmują:
 - uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
 - pozytywna ocena rękopmi należytego wykonywania obowiązków zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe (ocena odpowiedniości),
 - wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG tj.:

L.p	Ocena, czy w ocenianym okresie:	TAK / NIE
1.	Zostały nałożone kary z tytułu nieprzestrzegania prawa pracy	NIE
2.	Wystąpiły potwierdzone przypadki mobbingu	NIE
3.	Została nałożona kara z tytułu nieprzestrzegania przepisów dotyczących ochrony środowiska	NIE
4.	Czy w wystąpiły potwierdzone przypadki dyskryminacji w stosunku do pracowników czy do klientów Banku?	NIE

9. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%.
10. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie może przekroczyć 2% funduszy własnych Banku.
11. W 2025 roku do osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank zaliczał:
- Członków Rady Nadzorczej,
 - Członków Zarządu.
12. W 2025 roku wynagrodzenie dla osób zajmujących stanowiska kierownicze wyniosło:

Stanowiska kierownicze	Wynagrodzenie stałe (w zł)	Wynagrodzenie zmienne (w zł)	Wartość wynagrodzenia ogółem (w zł)	Liczba osób
Rada Nadzorcza	83.600	-	83.600	7
Zarząd	595.424,20	150.122,37	745.546,57	4

W 2025 roku wynagrodzenie wypłacane było w formie pieniężnej bez odroczenia wypłaty.

Polityka wynagradzania określa maksymalny stosunek średniego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w wysokości 350%. W 2025 roku wskaźnik ten nie został przekroczony.

IX. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

a) Cele systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku Spółdzielczym w Krzepicach funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku;
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

b) Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd Banku

1. Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie oraz funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Stanowisko ds. zgodności.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
3. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
2. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszej i drugiej linii obrony.
3. Rada Nadzorcza w okresach rocznych informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia o wynikach przeprowadzonej oceny, o której mowa w ust. 2.

Komitet Audytu

1. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjąć decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.
2. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego, współpracując w tym zakresie ze Spółdzielnią.

c) Przyjęty schemat organizacyjny trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku:

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (trzy linie obrony), tj.:

- 1) Pierwsza linia obrony – na którą składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (*weryfikacja bieżąca lub testowanie*) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii,
- 2) Druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach

monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią: Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Koordynator PPP, Administrator Informacji, Inspektor Ochrony Danych, Analitycy Kredytowi, Stanowisko ds. monitoringu,

3) Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na pierwszej i drugiej linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie okresowe.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacja procesu zarządzania ryzykiem jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

d) Funkcja kontroli

1. Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- 1) stosowaniu mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (*politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach*) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji i innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (*kluczowych*) procesów Banku,
 - 2) bieżącym, realizowanym w trakcie roku niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych (*weryfikacji bieżącej, testowaniu*),
 - 3) sprawozdawaniu w zakresie funkcji kontroli wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli a także wyników działania funkcji kontroli (*np. realizacja planów*).
2. Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.
3. W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych, dostosowanych do specyfiki danego obszaru działalności Banku, przebiegu i stopnia złożoności procesów, występującego ryzyka oraz skali i istotności nieprawidłowości, efektywności systemów informatycznych wspomagających procesy, dostępności zasobów ludzkich i sprawowanego nadzoru.
4. Stosowane w Banku mechanizmy kontrolne (np. kontrole) mają charakter:
- a) spełniające rolę prewencyjną, detekcyjną i korekcyjną,
 - b) automatyczne, półautomatyczne, manualne,
 - c) kluczowe, tj. o podstawowym znaczeniu dla osiągnięcia danego celu systemu kontroli wewnętrznej, mające istotny wpływ na poprawność i bezpieczeństwo przebiegu procesu oraz mechanizmy uzupełniające.
5. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony) oraz testowanie poziome i pionowe.
6. Weryfikacja jest dokonywana w sposób ciągły przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów.
7. Testowanie jest przeprowadzane w przypadku zakończonych czynności na wybranej próbie testowej.
8. W okresach półrocznych wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym testowania pionowego, informacje o skali i charakterze wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz o statusie podjętych działań zmierzających do usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości krytycznych i znaczących, w tym realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących są przekazywane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu oraz do Audytu SSOZ.

e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego

Stanowisko ds. zgodności:

Funkcjonujące w ramach drugiej linii obrony Stanowisko ds. zgodności ma zagwarantowaną niezależność, poprzez usytuowanie jej w strukturze organizacyjnej, w bezpośredniej podległości Prezesa Zarządu Banku, swobodny dostęp do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Stanowisko ds. zgodności w ramach zapewnienia zgodności zapewnia przestrzeganie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez:

- 1) funkcję kontroli obejmującą monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 2) wykonywanie zadań w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikacja ryzyka, kontrola ryzyka, monitorowanie oraz raportowanie.

Audyt wewnętrzny w Banku:

1. Audyt wewnętrzny w Banku realizowany jest wyłącznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.
2. Ocena, o której mowa uwzględnia skuteczność i adekwatność mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.
3. Spółdzielnia odpowiada za właściwe określenie celu przeprowadzanych audytów, zakresu, szczegółowych zasad ich przebiegu, użycia odpowiednich i opisanych metod badań, trafności i istotności ocen oraz wniosków końcowych, sposobu ich prezentacji w formie raportu dla odbiorców, a także opracowywanie zaleceń w sposób nie budzący wątpliwości co do obiektywizmu przeprowadzonych działań

audytowych.

4. Zakres i częstotliwość przeprowadzanych audytów określone są przez Spółdzielnię w ramach rocznych i wieloletnich planów audytu uchwalanych przez Zarząd Spółdzielni i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. Spółdzielnia przedkłada do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku raporty z przeprowadzonych badań audytowych.

f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą

1. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszej i drugiej linii obrony w oparciu o następujące dokumenty i informacje:
 - a) informacje Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) opinię Komitetu Audytu,
 - c) wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
 - d) ocenę BION,
 - e) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
 - f) wyniki kontroli/przeglądów/audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne jak i zewnętrzne,
 - g) wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
 - h) raportów przedstawianych przez Stanowisko ds. zgodności,
 - i) informacje i oceny punktowe Banku uzyskane od SSOZ.
2. W ramach przeprowadzanej oceny uwzględnia następujące kryteria:
 - a) ocena realizacji celów strategicznych określonych w Strategii zarządzania ryzykiem, w tym limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko,
 - b) osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimalnych wskaźników określonych w Umowie SSOZ,
 - c) ocena zmaterializowania ryzyka utraty reputacji banku,
 - d) wyniki kontroli/przeglądów/audytów,
 - e) ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowana w ramach niezależnego monitorowania,
 - f) ilość skarg i reklamacji.
3. Kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlegają corocznej aktualizacji w terminie sporządzania Sprawozdania z oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, trzecia linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni. Ocena ta, jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą Banku do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd

Rada Nadzorcza

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2025r. są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz skali prowadzonej działalności.

Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach niniejszym oświadcza, że profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krzepicach wynika z przyjętej przez Bank „Strategii rozwoju Banku na lata 2023-2027” oraz ze „Strategii zarządzania ryzykiem”. W 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku a obowiązujący system zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Realizacja strategicznych limitów tolerancji (apetytu) na ryzyko określonych w Strategii zarządzania ryzykiem na rok 2025

1. RYZYKO KAPITAŁOWE:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych (limit alokacji kapitałów na ryzyko)</i>	max. 90% funduszy własnych	37,1%
<i>łączy współczynnik kapitałowy</i>	co najmniej 14%	37,74%
<i>współczynnik kapitału Tier I</i>	co najmniej 12%	37,74%
<i>współczynnik kapitału podstawowego Tier I</i>	co najmniej 11%	37,74%
<i>wskaźnik dźwigni finansowej</i>	min 5%	9,53%
2. RYZYKO KREDYTOWE:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
OGÓLNY PORTFEL KREDYTOWY:		
<i>wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi</i>	min 50%	86,73%
<i>udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem</i>	max 4,2%	1,53%
EKSPOZYCJE KREDYTOWE ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE:		
<i>udział EKZH w obliżu kredytowym</i>	max 35%	16,53%
<i>poziom należności zagrożonych EKZH w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie</i>	max 10%	1,35%
<i>wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych</i>	≤ 80%	średni LtV 44,4%
<i>wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych</i>	≤ 75%	średni LtV 49,6%
DETALICZNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE:		
<i>maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe</i>	max 40%	36,28%
<i>udział kredytów zagrożonych DEK w detalicznych ekspozycjach kredytowych</i>	max 2%	0,48%
3. RYZYKO PŁYNNOŚCI:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR</i>	min 100%	383,4%
<i>wskaźnik płynności długoterminowej NSFR</i>	min 100%	227,8%
4. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 250 pb)</i>	25% funduszy własnych	20,47%
<i>limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki</i>	max 10% sumy bilansowej	6,64%
5. RYZYKO OPERACYJNE:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą</i>	do 20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze	0,37%
<i>limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną</i>	do 10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w I Filarze	0,00%
6. RYZYKO BIZNESOWE:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>zrealizowany poziom wyniku finansowego netto</i>	co najmniej 70% wyniku finansowego z poprzedniego roku	102,5%
<i>wskaźnik C/I</i>	max 80%	55,39%
7. RYZYKO WALUTOWE:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>Limit pozycji walutowej całkowitej</i>	max 2% funduszy własnych	0,53%
8. RYZYKO SPREADU KREDYTOWEGO:		
miara tolerancji na ryzyko	założenie	wykonanie
<i>wskaźnik udziału papierów wartościowych w bilansie Banku</i>	max 25% sumy bilansowej	18,58%

Radoj

Jacek

P. Młot

Wykonanie podstawowych wskaźników charakteryzujących ogólny poziom ryzyka Banku (profil)

Wskaźnik	Plan na 31.12.2025r.	Wykonanie na 31.12.2025r.	Stopień realizacji
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA			
łączny współczynnik kapitałowy	22%	37,74%	171,5%
wskaźnik dźwigni finansowej	7,0%	9,53%	136,1%
wysokość funduszy własnych	20.137	20.148	100,1%
RYZYSKO KREDYTOWE			
wskaźnik jakości kredytów	1,42%	1,53%	107,7%
Wskaźnik jakości kredytów brutto (<i>kredyt+odsetki-ESP</i>)	2,03%	2,17%	106,9%
koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących	200	284	142,0%
udział kredytów w sumie bilansowej	21,0%	18,1%	86,2%
RYZYSKO PŁYNNOŚCI			
LCR	250%	383,4%	153,4%
NSFR	170%	227,8%	134,0%
RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ			
marża odsetkowa	5,20%	4,90%	94,2%
wynik odsetkowy	11.400	12.068	105,9%
RYZYSKO BIZNESOWE (rachunek zysków i strat)			
koszty działania Banku	7.900	7.264	91,9%
wynik finansowy netto	3.710	4.824	130,0%
poziom kosztów (C/I) (<i>relacja kosztów działania Banku powiększonych o amortyzację do wyniku z działalności Bankowej powiększonego o wynik z działalności operacyjnej</i>)	63,22%	55,39%	87,6%
wskaźnik rentowności ROE netto (<i>zysk netto/fundusze za dany okres</i>)	18,42%	19,26%	104,6%
wskaźnik rentowności ROA netto (<i>zysk netto/aktywa za dany okres</i>)	1,54%	1,79%	116,2%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach

Uchwała Nr 5/19/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach
z dnia 25.05.2026r.

W sprawie:

wprowadzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2025r.”

Na podstawie §44 ust. 1 w związku z §34 ust. 1 pkt 16) Statutu Banku Spółdzielczego w Krzepicach uchwała się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się do publicznej wiadomości „*Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2025r.*” w treści stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Informacja, o której mowa w §1 zostanie opublikowana nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bskrzepice.pl.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązywania po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzepicach

Prezes Zarządu - Andrzej Wąsiński 

Wiceprezes Zarządu - Elżbieta Orłowska 

Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Radzioch 

Członek Zarządu - Anna Kalbarczyk 

Uchwała Nr 4/4/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzepicach
z dnia 27.05.2026r.

W sprawie:

zatwierdzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2025r.”

Na podstawie § 44 ust. 1 w związku z § 29 ust. 1 pkt 26) Statutu Banku Spółdzielczego w Krzepicach oraz §6 ust. 1 Polityki informacyjnej uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Krzepicach według stanu na dzień 31.12.2025r.” w treści stanowiącej załącznik do Uchwały nr 5/19/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzepicach z dnia 25.05.2026r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Rady Nadzorczej


Kulej Monika

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Zajęc Dariusz

Uchwała została pojęta w głosowaniu jawnym

Za Uchwałą oddano⁷ głosów

Przeciwko Uchwale oddano⁰ głosów

Oddano⁰ głosów wstrzymujących się