



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ŁOSOSINIE DOLNEJ**

**Informacje podlegające ujawnieniom
w ramach Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej
według stanu na dzień 31.12.2025 roku**

Łososina Dolna, czerwiec 2026 r.

Spis treści

1. Wprowadzenie.....	3
1.1. Informacje ogólne o Banku	3
1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej	3
1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej.....	3
1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej	4
1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej.....	6
1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą	6
2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.....	6
2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	7
2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.....	12
2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	15
2.1.4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym	16
2.2. Ryzyko płynności.....	16
2.3. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego	18
2.4. Ryzyko operacyjne.....	22
2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności.....	23
3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze własne Banku.....	24
4. Adekwatność kapitałowa.....	25
5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	29
6. Dźwignia finansowa.....	30
7. Polityka w zakresie wynagradzania	30
8. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:.....	31
9. Rozporządzenia Najważniejsze wskaźniki podlegające ujawnieniom według schematu EU KM1	32
10. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR.....	33

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej z siedzibą w Łososinie Dolnej, 33-314 Łososina Dolna 285, wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa- Śródmieścia w Krakowie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000169698 w dniu 07.08.2003 roku.
2. W 2025 roku BS w Łososinie Dolnej prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala – 33-314 Łososina Dolna 285
 - POK - 33-312 Tęgoborze ul. Św. Floriana 25
3. Działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) została sklasyfikowana jako: pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z), pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (64.99.Z) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego.
4. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje depozytowe i rozliczeniowe w PLN. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.
5. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, a w grudniu 2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Podstawa sporządzania polityki informacyjnej
Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łososinie Dolnej, określają organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie jego funkcjonowania.

1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 9c ust 1 Prawa Bankowego, jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej

Na system kontroli wewnętrznej składają się:

1. **Funkcja kontroli** – ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
2. **Komórka do spraw zgodności** – której zadania przypisane są Stanowisku organizacyjno – administracyjnym i ds. zgodności, mająca za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest w szczególności za zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, sporządzanie okresowych sprawozdań,
3. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

- 1) **poziom I** – operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.,
- 2) **poziom II** – zarządzanie ryzykami na stanowiskach specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykami, pełna działalność komórki do spraw zgodności,
- 3) **poziom III** – działalność audytu wewnętrznego, który powierzony został Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Struktura Systemu kontroli wewnętrznej przedstawiona została na poniższym schemacie:

III linia obrony

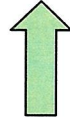
Działania Audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadaniem audytu wewnętrznego jest zbadanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.



SSOZ BPS

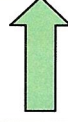
II linia obrony

II linia obrony obejmuje zadania specjalnie powołanych stanowisk i komórek organizacyjnych niezależnych od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej przez pracowników I linii obrony (weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe)



Zarząd

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie oraz wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, na który składa się funkcja kontroli, komórka ds. zgodności, audyt wewnętrzny.



Rada Nadzorcza/Komitet Audytu

Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz dokonuje corocznej oceny jego skuteczności, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.

Obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych przez stanowiska i komórki organizacyjne działające w ramach działalności operacyjnej Banku w szczególności niezależnego monitorowania poziomego (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku ustanawia i okresowo aktualizuje kryteria oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, kryteria wyodrębniania procesów istotnych oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz statusie podjętych działań naprawczych.
4. Zarząd Banku zapewnia dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności.

1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz dokonuje corocznej oceny jego skuteczności, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni.
3. Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ust. 2. w okresach rocznych.
4. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi regulacjami.
5. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.
6. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego.
7. Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:
 - ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - osiągnięcie założeń finansowych na dany rok,
 - wyniki kontroli/przeглядów/audytów Spółdzielni i audytów zewnętrznych.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu
- Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,

- Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem cele strategiczne określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

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

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

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji kapitałowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem rezydualnym.

2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Stanowisko ds. weryfikacji monitoringu i windykacji,
- Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,

- Audyt wewnętrzny – SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity)
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- testy warunków skrajnych
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest zarówno w aspekcie ryzyka pojedynczej transakcji, jaki w aspekcie ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku
- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych
- bieżącym monitoringu kredytowym
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych
- kontroli działalności kredytowej

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizy struktury portfela kredytowego,
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznego systemu podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 500,00 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3000,00 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji. Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

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

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane

z działalności banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

**Zmiana stanu wartości rezerw celowych
(w tym odpisy aktualizujące) na należności bilansowe
w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego
1. rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 023	3 681
- w sytuacji normalnej	133	92
- <i>poniżej standardu</i>	325	56
- <i>wątpliwe</i>	1 837	1 471
- <i>stracone</i>	728	2 063
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2025r. (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	2 472
Należności od sektora finansowego	26 623
Należności od sektora niefinansowego	27 486
Dłużne papiery wartościowe	91 669
Należności od sektora budżetowego	9 327
Udziały i Akcje	675
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialnej prawne	870
Rozliczenia międzyokresowe	195
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	3 681

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wynikało z tytułu posiadanego rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej, lokat terminowych, bonów pieniężnych i obligacji, środków na rachunkach w SOZ BPS oraz akcji i udziałów. Strukturę należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych/ na dzień 31.12.2025 r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Klasy ekspozycji Banku (nominalnie) na 31.12.2025 r. (tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji w tys. zł
1.	Należności od przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	7 603
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	8 817
3.	Należności od Osób prywatnych	13 528
4.	Należności od Rolników indywidualnych	1 149
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0
6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 325
	Razem	40 422

**Struktura ekspozycji ze względu na okres wymagalności według stanu na dzień
31.12.2025r.**

	SALDO_WN	WYMAGALNOSC_DO7D	WYMAGALNOSC_OD7D DO 1M	WYMAGALNOSC_OD 1M DO 3M	WYMAGALNOSC_OD 3M DO 6M	WYMAGALNOSC_OD 6M DO 1R	WYMAGALNOSC_OD 1R DO 2L	WYMAGALNOSC_OD 2 DO 5L	WYMAGALNOSC_OD 5L DO 10L	WYMAGALNOSC_OD 10L DO 20L	WYMAGALNOSC_POW 20L
Łącznie	40 421 780,14	410 592,20	0,00	355 578,98	4 281 002,44	1 326 255,44	2 543 824,54	4 913 127,03	10 755 906,82	9 386 859,75	5 883 142,72
Należności od Spółek prywatnych oraz spółdzielni	7 602 662,53	250 150,31	0,00	93 332,00	352 989,88	314 866,04	459 521,55	859 161,29	2 438 543,99	2 112 171,59	721 925,88
Należności od przedsiębiorców indywidualnych	8 817 609,65	115 339,67	0,00	94 544,37	1 925 059,79	315 091,50	658 316,30	878 485,95	1 927 089,29	2 068 980,59	834 702,19
Należności od osób prywatnych	13 527 735,01	43 335,11	0,00	158 338,61	368 922,77	499 495,68	1 021 794,44	1 715 769,67	3 319 452,48	2 597 148,23	3 238 014,65
Należności od rolników indywidualnych	1 148 555,21	1 767,11	0,00	9 364,00	50 630,00	72 674,00	123 586,25	93 947,00	311 868,00	368 092,00	116 600,00
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 325 217,74	0,00	0,00	0,00	1 583 400,00	124 128,22	280 606,00	1 365 763,12	2 758 953,06	2 240 467,34	971 900,00

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów,
- branż,
- zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego
- umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami

W 2025 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (netto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia tabela:

	Podmiot	Nominał	Brutto	ESP	Rezerwa	Odsetki	Pozabilans	Netto
RAZEM		40 421 780,14	40 494 497,81	-148 136,28	3 681 213,69	220 853,95	2 861 299,30	36 813 284,12
NORMALNE	łącznie	35 684 534,16	35 628 135,89	-64 207,53	73 991,09	7 809,26	2 861 299,30	35 554 144,80
	Budżety terenowe	9 325 217,74	9 327 219,74	2 002,00	0,00	0,00	0,00	9 327 219,74
	Osoby prywatne	13 489 627,43	13 498 782,43	7 338,77	73 991,09	1 816,23	787 464,49	13 424 791,34
	Przed.sp.pr.i spółdz.	5 167 007,50	5 125 163,39	-43 248,22	0,00	1 404,11	1 365 057,79	5 125 163,39
	Przedsięb.indywidual.	6 734 930,24	6 720 390,26	-19 128,88	0,00	4 588,90	708 777,02	6 720 390,26
	Rolnicy indywidualni	967 751,25	956 580,07	-11 171,20	0,00	0,02	0,00	956 580,07
POD OBSERWACJĄ	łącznie	1 192 596,00	1 188 688,22	-5 068,69	17 830,38	1 160,91	0,00	1 170 857,89
	Przed.sp.pr.i spółdz.	1 029 132,00	1 025 290,15	-3 841,85	15 379,40	0,00	0,00	1 009 910,80
	Przedsięb.indywidual.	163 464,00	163 398,07	-1 226,84	2 450,98	1 160,91	0,00	160 947,09
PONIŻEJ STANDARDU	łącznie	140 000,00	139 102,53	-897,47	55 641,00	0,00	0,00	83 461,52
	Przed.sp.pr.i spółdz.	140 000,00	139 102,53	-897,47	55 641,00	0,00	0,00	83 461,52
WĄTPLIWE	łącznie	1 524 413,74	1 475 421,66	-58 631,90	1 470 601,57	9 639,82	0,00	4 819,91
	Przedsięb.indywidual.	1 323 821,74	1 277 006,48	-56 455,08	1 272 186,57	9 639,82	0,00	4 819,91
	Przed.sp.pr.i spółdz.	200 592,00	198 415,18	-2 176,82	198 415,00	0,00	0,00	0,00
STRACONE	łącznie	1 880 236,24	2 063 149,51	-19 330,69	2 063 149,65	202 243,96	0,00	0,00
	Osoby prywatne	38 107,58	44 326,00	116,86	44 326,14	6 101,56	0,00	0,00
	Przed.sp.pr.i spółdz.	1 205 931,03	1 352 950,87	-14 326,54	1 352 950,87	161 346,38	0,00	0,00
	Przedsięb.indywidual.	455 393,67	484 554,62	-4 503,58	484 554,62	33 664,53	0,00	0,00
	Rolnicy indywidualni	180 803,96	181 318,02	-617,43	181 318,02	1 131,49	0,00	0,00

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku w wartościach nominalnych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość (tys. zł)
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 149
	Należności normalne	968
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	181
2.	Górnictwo i wydobywanie	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	3 445
	Należności normalne	2 701
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	744
4.	Dostarczanie wody, gosp. ściekami i odpad. oraz rekultywacja	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	1 123
	Należności normalne	94
	Należności pod obserwacją	1 029
	Należności zagrożone	0
6.	Handel hurtowy, detaliczny, naprawa pojazdów sam. i motocykli	7 587
	Należności normalne	5 926
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 661
7.	Transport i gospodarka magazynowa	329
	Należności normalne	26
	Należności pod obserwacją	163
	Należności zagrożone	140
8.	Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	1 179
	Należności normalne	1 179
	Należności pod obserwacją	0

	Należności zagrożone	0
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	201
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	201
11.	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	1 342
	Należności normalne	762
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	580
12.	Informacja	397
	Należności normalne	397
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	Administracja publiczna	9 325
	Należności normalne	9 325
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
14.	Działalność związana z kulturą	776
	Należności normalne	776
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
15.	Edukacja	41
	Należności normalne	41
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
16.	Osoby fizyczne, w tym kredyty mieszkaniowe	13 528
	Należności normalne	13 490
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	38
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	40 422

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2025 roku podziału ekspozycji ze względu na kryterium obszarów geograficznych.

2.1.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe związane z finansowaniem nieruchomości,
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cennieruchomości,

- ocenę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych o 400 punktów bazowych na ryzyko kredytowe,
- analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku,
- ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku,
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LTV.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

2.1.4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne, niż oczekiwano.

W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest w cyklach rocznych systematyczny monitoring przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

2.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

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 komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31.12.2024 r. przedstawiała się następująco:

AKTYWA		Wartość (w tys. zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności	91 848
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	9 408
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	2 336
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	37 557
A5	Aktywa niepłynne	3 928

A6	Aktywa ogółem	145 077
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	16 624

MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	4,23

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR . Wartości na dzień 31.12.2025 r.:

MIARY LCR	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	7,12
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	3,28

Na przestrzeni całego 2025 r. nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR kształtowały się na bezpiecznym poziomie - znacznie wyższym niż obowiązujące minimum.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków (wartość nominalna) w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na dzień 31.12.2025r.
<i>Depozyty Osób fizycznych, w tym:</i>	<i>110 183</i>
* bieżące	74 797
* terminowe	35 385
<i>Depozyty Podmiotów gospodarczych, w tym:</i>	<i>14 361</i>
* bieżące	8 625
* terminowe	5 736
Razem – sektor niefinansowy	124 544
<i>Depozyty Budżetu, w tym:</i>	<i>15 040</i>
* bieżące	15 040

* terminowe	0
RAZEM Depozyty Banku	139 584

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. przez:

- codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- monitoring poziomu aktywów płynnych,
- analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- badanie osadu we wkładach deponowanych przez Klientów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,

Bank posiada również dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w postaci wpłaty na fundusz wsparcia płynności (SSOZ BPS) – depozyt obowiązkowy oraz wpłat na Fundusz pomocowy (BPS S.A.)

Nie rzadziej, niż raz w miesiącu Stanowisko ds. ryzyk sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast wyżej wymienione informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej Banku nie rzadziej niż raz na kwartał.

2.3 Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp

procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku występują cztery podstawowe ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania,
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe: podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość między różnymi stopami bazowymi, która może się zmienić niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych,
- ryzyko opcji klienta- ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych.
- Ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB)-ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego(marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania. CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy:

1/ Test scenariuszowy- wartość zmiany maksymalna wynosi 1 376,8 tys. zł, co stanowi 8,34% kapitału podstawowego Tier 1- poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

2/ Test odwrócony dla zmiany EVE-poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 15% zmiany EVE w relacji do kapitału Tier 1, wynosi 4,83%

3/ Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,5% wyniosła -2 676,45 tys. zł, stanowiąc -16,20% kapitału Tier 1 oraz -50,48% annualizowanego wyniku odsetkowego.

W celu minimalizacji ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tyt. odsetek założonego w planie finansowo – ekonomicznym, Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj: inwestowania (głównie poprzez

sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalania parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowanie 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, w taki sposób aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku, przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku

2.4 Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Audyt wewnętrzny – sprawowany przez SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

Informacja o obciążeniu ryzykiem operacyjnym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, wyliczony metodą BIA obowiązujący w 2025 roku wyniósł 518 tys. zł. W ciągu 2025 roku nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednakże w związku z wydaną w dniu 20 listopada 2020 r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego interpretacją przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA). Przedmiotem interpretacji były ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego w odniesieniu do wyznaczania odpowiedniego wskaźnika.

Łączne straty rzeczywiste brutto poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku wyniosły 26 777,82 zł. - co stanowi 5,17 % wyznaczonego w Banku wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Łączne straty rzeczywiste brutto poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku należały do następujących rodzajów zdarzeń:

RODZAJ ZDARZENIA/INCYDENTU	Ilość incydentów w 2025
1. Oszustwo wewnętrzne	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	134
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	20
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	25

Ustalony limit wewnętrzny na wysokość strat rzeczywistych brutto, które wystąpiły w okresie 4-ech kwartałów poprzedzających datę analizy określający tolerancję/apetyt na ryzyko na poziomie 30% kapitału regulacyjnego został zachowany. Na 31.12.2025r. wskaźnik ukształtował się na poziomie 3,63%.

Ryzyko operacyjne wbudowane jest we wszystkie produkty, procesy, systemy i aktywności Banku.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego stosowane są w Banku odpowiednio do rodzaju i oszacowanej wielkości ryzyka metody i działania zabezpieczające m.in.:

- nadzorowanie i kontrolowanie procesów zachodzących w obszarach Banku szczególnie narażonych na to ryzyko (kontrola wewnętrzna funkcjonalna),
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- szkolenia pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka operacyjnego,
- realizacja projektów inwestycyjnych w obszarze IT.

Powyższe działania mają na celu ochronę zasobów i procesów biznesowych oraz wzmocnienie bezpieczeństwa klientów, personelu i środowiska biznesowego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma również ograniczyć możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem nadrzędnym jest ograniczenie strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w cyklach półrocznych i rocznych.

3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze własne Banku

• Informacje podstawowe

Uznany Łączny Kapitał (FWB) stanowi znaczące źródło finansowania działalności Banku.

Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej. Uznany Łączny kapitał (FWB) ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zasobowy (kapitał założycielski),
- fundusz ogólnego ryzyka.

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego.

Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez Członków (wartość 1 udziału to 100,00zł). Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto za dany rok dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

• Struktura i wielkość Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Uznany łączny kapitał Banku (Fundusze własne Banku) jest gwarancją rozwoju Banku i wyznacznikiem jego stabilności finansowej.

Na dzień 31.12.2025 roku poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczony zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się następująco:

STRUKTURA KAPITAŁÓW BANKU	Kwota w tys. zł.
Fundusz udziałowy	335
Kapitał założycielski (fundusz zasobowy)	16 237
Fundusz ogólnego ryzyka	0
Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	110
(-) Wartości niematerialne i prawne	-59
Kapitał podstawowy Tier 1	16 623
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00
Kapitał Tier 1	16 623
Kapitał Tier 2	0,00
Uznany łączny kapitał – całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (FWB)	16 623

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo bankowe art. 127 ust.2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku pomniejsza Fundusze o wartość

bilansową wartości niematerialnych i prawnych. Wartość uznanego łącznego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 16 623 tys. zł. i w tutejszym Banku jest równa kapitałowi podstawowemu Tier 1 oraz kapitałowi Tier 2.

Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na przestrzeni 2025 roku zmianie uległ:

- 1) Fundusz Zasobowy (kapitał założycielski) - wykazał wzrost o 3 253 tys. zł. przekazanych z podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r. zgodnie z Uchwałą nr 6/2025 Zebrania Przedstawicieli;
- 2) Fundusz Udziałowy - w zmniejszył się o 5 400 zł. zgodnie z decyzją KNF na obniżenie funduszy własnych o kwotę 6 200 zł z tytułu wypłaty udziałów członkowskich oraz zaklasyfikowania nowych w kwocie 800 zł
- 3) Funduszu ogólnego ryzyka – pozostał na niezmiennym poziomie.
- 4) Funduszu z aktualizacji wyceny – pozycja ta zaliczana jest do funduszy własnych, branych do wyznaczenia współczynnika kapitałowego w 100 % tj. 110 tys. zł.

Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1 640 Członków Banku Spółdzielczego i są to Osoby fizyczne.

4. Adekwatność kapitałowa

- **Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej**

Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

Szacownie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- etap I – za punkt wyjścia przyjmuje się kapitał regulacyjny, czyli kapitał niezbędny na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE
- etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na istotne rodzaje ryzyka nieujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk

Bank bada adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wymagań ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 26.06.2013r., zwanego dalej Rozporządzeniem UE. Na podstawie Rozporządzenia UE Bank wylicza trzy wskaźniki kapitałowe, stosując proste zasady wyznaczania wymogów minimalnych na ryzyka, określone w wyżej wymienionym Rozporządzeniu zidentyfikowane jako istotne, tj.:

- kredytowe,
- koncentracji dużych ekspozycji w portfelu handlowym,
- koncentracji znaczących pakietów akcji,
- operacyjne,

- płynności i finansowania,
 - stopy procentowej,
- ⇒ Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem i Dyrektywą UE, Uchwałami KNF oraz rekomendacjami KNF.

W oparciu o minimalne wymogi wyliczone na podstawie Rozporządzenia UE z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka Bank wyznacza wskaźniki kapitałowe. Na podstawie oraz Dyrektywy 2013/36 Parlamentu Europejskiego z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą UE Bank uwzględnia wewnętrzne wymogi kapitałowe w wysokości minimalnych wymogów na ryzyka określone w Rozporządzeniu UE oraz wymogów dodatkowych na pozostałe ryzyka ujęte w Dyrektywie UE.

Kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz limity alokacji kapitału na dzień 31.12.2025 r. (tys. zł).

Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	2 769 825,20	Wymogi dodatkowe na ryzyka nie ujęte w Filarze I:	2 041 335,75	Współczynnik kapitału Tier podstawowy I	48,01%
z tytułu ryzyka kredytowego	2 251 807,00	z tytułu ryzyka koncentracji (zabezpieczeń i branży)	0,00	Współczynnik kapitału Tier I	48,01%
z tytułu ryzyka operacyjnego	518 018,20	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	2 007 338,64	Łączny współczynnik wypłacalności	48,01%
		z tytułu ryzyka spreadu kredytowego	33 997,11	Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy	4 811 160,95
z tytułu ryzyka walutowego	0,00	z tytułu ryzyka płynności	0,00	Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy	27,64%
z tytułu koncentracji	0,00	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	0,00	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	46,59%
		z tytułu pozostałych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)			

Alokacja uznanych łącznych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 48,01 % był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2025 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

• Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank obliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej, zgodnie z zapisami obowiązujących norm prawnych polskich oraz unijnych przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP. Poniższe tabele przedstawiają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji i wagi ryzyka oraz według klas ekspozycji. Wartość wymogu kapitałowego stanowi 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej grupy aktywów.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji Banku na 31.12.2025 r. (tys. zł)

Opis klasy ryzyka	Klasa ID	Waga	CCF	WW	NETTO	EKWIWALENT	WARTOSC_WAZONA	WARTOSC_WW	WYMÓG	BRUTTO
					162 500 509,08	160 783 729,50	31 458 734,80	28 147 587,57	2 251 807,00	166 181 722,77
					91 862 325,11	91 862 325,11	468 295,00	468 295,00	37 463,60	91 862 325,11
03.01 nadiacony podatek dochodowy	0301	0	-	1	6 036,00	6 036,00	0,00	0,00	0,00	6 036,00
03.03 rządowe papiery wartościowe / bony skarbowe	0303	0	-	1	74 966 865,94	74 966 865,94	0,00	0,00	0,00	74 966 865,94
03.04 rządowe papiery wartościowe / obligacje skarbowe	0304	0	-	1	16 702 105,17	16 702 105,17	0,00	0,00	0,00	16 702 105,17
03.06 Podatek odroczony	0306	250	-	1	187 318,00	187 318,00	468 295,00	468 295,00	37 463,60	187 318,00
					9 327 219,74	9 327 219,74	1 865 443,95	1 865 443,95	149 235,52	9 327 219,74
04.01 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0401	20	-	1	9 327 219,74	9 327 219,74	1 865 443,95	1 865 443,95	149 235,52	9 327 219,74
					24 582 912,10	24 582 912,10	20 293,96	20 293,96	1 623,52	24 582 912,10
08.02 Rachunki	0802	0	-	1	15 111 185,57	15 111 185,57	0,00	0,00	0,00	15 111 185,57
08.03 Fundusz zabezpieczający	0803	30	-	1	67 646,53	67 646,53	20 293,96	20 293,96	1 623,52	67 646,53
08.04 Lokaty w BPS	0804	0	-	1	9 404 080,00	9 404 080,00	0,00	0,00	0,00	9 404 080,00
					4 879 901,30	3 641 868,42	3 641 868,42	2 774 739,55	221 979,16	4 879 901,30
09.01 Ekspozycje na przedsiębiorstwa bez oceny kredytowej krótkoterminowej - inne niż specjalistyczne pożyczki	0901	100	-	0,7619	2 816 513,16	2 816 513,16	2 816 513,16	2 145 901,38	171 672,11	2 816 513,16
09.01.93 Pozabilans koszyk 3	0901.93	100	40	0,7619	2 063 388,14	825 355,26	825 355,26	628 838,17	50 307,05	2 063 388,14
					5 648 907,23	5 373 528,54	4 030 146,40	4 030 146,40	322 411,71	5 722 540,01
10.01 Ekspozycje detaliczne	1001	75	-	1	5 189 942,74	5 189 942,74	3 892 457,06	3 892 457,06	311 396,56	5 263 575,52
10.01.93 Pozabilans koszyk 3	1001.93	75	40	1	458 964,49	183 585,80	137 689,35	137 689,35	11 015,15	458 964,49
					18 834 288,44	18 630 920,44	16 539 358,29	14 095 339,92	1 127 627,19	18 852 439,08
11.03 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych - inne - non-IPRE	1103	75	-	1	8 234 848,60	8 234 848,60	6 176 136,45	6 176 136,45	494 090,92	8 235 168,91
11.03 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych - inne - non-IPRE	1103	100	-	0,7619	1 783 423,84	1 783 423,84	1 783 423,84	1 358 790,62	108 703,25	1 801 254,17
11.03.93 Pozabilans koszyk 3 - mieszkalne - non-IPRE (inne)	1103.93	75	40	1	328 500,00	131 400,00	98 550,00	98 550,00	7 884,00	328 500,00
11.08 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych - Inne - non-IPRE	1108	100	-	0,7619	8 477 069,33	8 477 069,33	8 477 069,33	6 458 679,12	516 694,33	8 477 069,33
11.08.93 Pozabilans koszyk 3 - komercyjne - non-IPRE (inne)	1108.93	100	40	0,7619	10 446,67	4 178,67	4 178,67	3 183,73	254,70	10 446,67
					984 266,71	984 266,71	984 266,71	984 266,71	78 741,34	4 573 696,98
12.02 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań >20 % rezerwy	1202	100	-	1	984 266,71	984 266,71	984 266,71	984 266,71	78 741,34	4 573 696,98
					2 714 892,17	2 714 892,17	2 714 892,17	2 714 892,17	217 191,37	2 714 892,17
17.03 Akcje i udziały BPS	1703	100	-	1	674 999,50	674 999,50	674 999,50	674 999,50	53 999,96	674 999,50
17.04 Rachunki	1704	100	-	1	2 039 892,67	2 039 892,67	2 039 892,67	2 039 892,67	163 191,41	2 039 892,67
					3 665 796,29	3 665 796,29	1 194 169,91	1 194 169,91	95 533,59	3 665 796,29
18.02 Kasa	1802	0	-	1	2 471 626,38	2 471 626,38	0,00	0,00	0,00	2 471 626,38
18.04 Konta rozliczeniowe	1804	100	-	1	383 072,39	383 072,39	383 072,39	383 072,39	30 645,79	383 072,39
18.05 Rzeczowe aktywa trwałe	1805	100	-	1	811 097,52	811 097,52	811 097,52	811 097,52	64 887,80	811 097,52

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 2 252 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP). Na dzień 31.12.2025 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

- **Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego**

Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na w 2025 roku wynosiła 518 tys. zł.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy komponentowi wskaźnika biznesowego, który oblicza się zgodnie ze wzorem:

$$BIC = \begin{cases} 0,12 * BI, & \text{gd}y BI \leq 1 \\ 0,12 + 0,15 * (BI - 1), & \text{gd}y 1 < BI \leq 30 \\ 4,47 + 0,18 * (BI - 30), & \text{gd}y BI > 30 \end{cases}$$

gdzie:

BIC= komponent wskaźnika biznesowego

BI= wskaźnik biznesowy, wyrażony w miliardach euro

Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

Wyliczenie wskaźnika bazowego

BI jest poniżej 1 mld EUR (BI*0,12)	115 115			518 018	
	ILDC	SC	FC		
BI= ILDC + SC + FC = 53 010 983 = 11 780 219 EUR	2 861 516	1 433 045	22 257	4 316 818	959 293
ILDC = min(IC; 0.0225*AC) + DC					
IC = przychody odsetkowe - koszty odsetkowe =	6 746 124	5 995 774	5 110 734	17 852 632	5 950 877
AC= składnik dotyczący aktywów	143 984 568	123 279 984	114 270 920	381 535 472	127 178 491
DC= dywidendy	0	0	0	0	0
ILDC = min(81 033 333; 24 240 750) + 98 333 = 24 339 083	2 861 516				
SC = max(OI, OE) + max(FL, FE) = 26 816 667					
OI = pozostałe przychody operacyjne	21 438	26 540	1 784 872	1 832 850	610 950
OE = pozostałe koszty operacyjne	14 014	12 153	82 077	108 244	36 081
FL = przychody z tytułu opłat i prowizji	830 529	802 794	832 963	2 466 286	822 095
FE = koszty z tytułu opłat i prowizji	120 390	97 818	106 603	324 811	108 270
FC = IC + BC = 0 + 1 683 100 = 1 855 233					
BC = składnik dotyczący portfela bankowego	38 985	8 072	19 714	66 771	22 257
różnice kursowe	38 985	8 072	19 714	66 771	22 257
zyski i straty z operacji finansowych	0	0	0	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	518 018				
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	6 475 228				

Profil Ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne – został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako niski. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia tego ryzyka redukują jego poziomi ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu ujęcia zdarzeń w przyszłości

Odnotowane straty brutto w 2025 roku mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat 2% FW, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku.

W roku 2025 w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z przyjętymi kryteriami istotności. Zdarzenia, które wystąpiły nie spowodowały strat finansowych dla Banku.

Ponadto Bank w 2025 roku nie poniósł żadnych strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Przeprowadzona analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grupy kont kosztów nie wykazała poniesionych przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem zewnętrznych jak również wewnętrznych przepisów prawa, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami lub odsetkami karnymi.

5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje jakościowe

Na dzień 31.12.2025 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WG WARTOŚCI BILANSOWEJ (tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	–
Bony pieniężne NBP	74 967
Obligacje skarbowe	14 211
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	2 491
Razem dłużne papiery wartościowe	91 669

POSIADANE UDZIAŁY I AKCJE (tys. zł):

Podmiot	Przedmiot działalności	Wartość bilansowa udziałów/akcji
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Działalność bankowa	670
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)	Działalność pomocnicza	5

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego BPS S. A. w wysokości 675 tys. zł. Każdemu akcjonariuszowi przysługuje na Walnym Zgromadzeniu 1 głos z każdej posiadanej akcji.

6. Dźwignia finansowa

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2025r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła **10,34** % i jest znacznie ponad wymagane przez SSOZ BPS S.A. minimum.

„Zgodnie z zaleceniami KNF w sprawie polityki dywidendowej, KNF oczekuje, że wskaźnik dźwigni finansowej w Bankach dokonujących wypłaty dywidendy powinien być wyższy od 5%”. *Źródło: „Komunikat KNF z dn. 16.12.2020r. w sprawie stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających oraz zakładów ubezpieczeń i reasekuracji w 2021 r.”.*

W związku z w/w wskaźnikami Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej za nieistotne.

7. Polityka w zakresie wynagradzania

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej oraz Regulamin wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej, które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach. Celem wdrożenia Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy Członków Zarządu jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do pozostałych pracowników stosuje się wyłączenie i nie podlegają postanowieniom tego Regulaminu. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalone, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla tych osób podejmuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z przyjętą zasadę proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem tj. dla Członków Zarządu stosuje się zasadę nie odraczania wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej podejmuje i będzie podejmował czynności mające na celu doskonalenie jakości zarządzania ryzykami oraz podnoszenie efektywności działalności przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa działania.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli na dynamiczny i bezpieczny rozwój Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej.

8. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:

1. Zasady oceny odpowiedności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej (*Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej, Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej*) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, stanowią załącznik do niniejszej Informacji.
2. Bufor kapitału stanowi nadwyżka współczynnika kapitałowego ponad wymagane minimum 10,50%. Według stanu na dzień 31.12.2025r. bufor kapitał wynosi 37,51%.

9. Rozporządzenia Najważniejsze wskaźniki podlegające ujawnieniom według schematu EU KM1

	Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej	Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej
	2024 grudzień	2025 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1.Kapitał podstawowy Tier 1	13 369	16 623
2.Kapitał Tier 1	13 369	16 623
3.Łączny kapitał	13 369	16 623
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4.Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	39 593	34 880
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5.Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	33,7672	47,6566
5a.Nie dotyczy		
5b.Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego	8,0000	8,0000
6.Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	33,7672	47,6566
6a.Nie dotyczy		
6b.Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu	4,5000	4,5000
7.Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,7672	47,6566
7a.Nie dotyczy		
7b.Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu	6,0000	6,0000
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko		
EU 7d.Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż	-	-
EU 7e.W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7f.W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7g.Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)		
8.Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2.5000
EU-8a.Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego	-	-
9.Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	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 (%)	2,5	3,50
EU-11a.Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	11,5
12.Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy	25,7672	39,6566
Wskaźnik dźwigni		
13.Miara ekspozycji całkowitej	150 987	161 012
14.Wskaźnik dźwigni (%)	8,8547	10,3240
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni		
EU-14a.Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej	-	-
EU-14b.W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c.Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji)		
EU-14d.Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e.Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15.Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	80 510	92 697
EU-16a.Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	17 281	18 404
EU-16b.Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	1 551	2 437
16.Wypływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 730	15 967
17.Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	511,8151	580,5658
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18.Dostępne stabilne finansowanie ogółem	127 051	133 025,73
19.Wymagane stabilne finansowanie ogółem	44 435	43 369,46
20.Wskaźnik stabilnego finansowania	285,9300	306,73

10. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2025 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Łososina Dolna, 01 czerwiec 2026 r.

Zarząd i Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej

PREZES ZARZĄDU
Robert Hajduk

WICEPREZES ZARZĄDU
Zdzisława Orzeł

Janusz Kozłowski
Zdzisława Orzeł
Bernard Van
PK15

