

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym
dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacje
podlegające ogłaszaniu
według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.**

Kraśnik, 2026

Spis treści

WSTĘP	3
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.....	5
II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – art. 435.....	6
II. 1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR.....	6
III 2. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA – art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR.....	8
IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW	11
V. INFORMACJA DOTYCZĄCA MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (MREL) - zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763	15
VI SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	21
VII POLITYKA WYNAGRODZEŃ	26
VIII. UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF	31
IX UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF	35
X UJAWNIENIE INFORMACJI – zgodnie z Rekomendacją Z KNF.....	42
X I PROCEDURA ANONIMOWEGO ZGŁASZANIA PRZEZ PRACOWNIKÓW NARUSZEŃ PRAWA.....	43
XII ZIELONA STRATEGIA.....	45
XIII INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA	47

Spis załączników:

Załącznik Nr 1 Oświadczenie Zarządu.

WSTĘP

1. Niniejszy dokument stanowi realizację:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36),
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (Rozporządzenie 2024/3172),
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763),
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Tekst mający znaczenie dla EOG),
- Wytycznych EBA w sprawie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
- Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13),
- Wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego EBA/GL/2022/14 z dnia 20 października 2022 r.,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania

informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M),
- Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P),
- Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z),
- Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, udostępnionej na stronie internetowej Banku www.bskrasnik.pl.

Polityka uwzględnia również stanowisko nadzorcze opublikowane przez EBA 5 sierpnia 2025 r. - Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11), tzw. **EBA No-action letter** (Opinia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG, tzw. pismo EBA o braku działania).

2. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
4. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR Bank nie ogłasza informacji uznanych za:
 - 1) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
 - 2) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
 - 3) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.
5. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia następujący zakres informacji:
 - 1) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacje jakościowe i ilościowe na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a Rozporządzenia CRR.
6. Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań

- kwalifikowalnych;
- b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
7. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
8. Instytucje ujawniają informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy tytułów II i III w sposób określony w artykule 217 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 oraz w art. 433 b ust. 2.
9. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
10. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, ul. Ogrodowa 5, 23-200 Kraśnik, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000087630. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON nr 000501104.

Kod LEI Banku to: 259400TTHKMP6LRJJK11

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest zrzeszony w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. dr Franciszka Stefczyka z siedzibą w Warszawie.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Bank działa na terenie województwa lubelskiego i powiatu stalowowolskiego. Założony jest na czas nieokreślony.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku jest bankiem detalicznym, wyłącznie z polskim kapitałem, o polskim charakterze, uniwersalnym, dla którego największą wartością jest Klient. Pełni wiodącą rolę w obsłudze rolnictwa, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych oraz bezpośrednio gospodarstw domowych udzielając kredytów mieszkaniowych i innych o charakterze konsumpcyjnym. Bank stara się stwarzać jak najlepsze warunki dobrej i rzetelnej obsługi Klientów umożliwiając równocześnie rozwój zawodowy jego pracowników. Realizując swoją misję za główne strategiczne cele swojego działania Bank

przyjął stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jak również umacnianie siły kapitałowej.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala i Oddziały. W ramach struktury organizacyjnej Banku działają ponadto Ekspozytury podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.

Na dzień 31.12.2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

1. **Centrala w Kraśniku**, 23-200 Kraśnik, ulica Ogrodowa 5
Ekspozytura Nr 1 ul. Aleja Niepodległości 25 E, 23 - 210 Kraśnik
Ekspozytura Nr 2 ul. Urzędowska 38 E, 23 - 200 Kraśnik
2. **Oddział w Annopolu** ul. Partyzantów 22, 23 - 235 Annopol
Ekspozytura w Kosinie, 23 - 235 Annopol
3. **Oddział w Batorzu**, Batorz I Nr 51 A, 23 - 320 Batorz
4. **Oddział w Dzierzkowicach**, ul. Rynek 83, 23 - 251 Dzierzkowice
5. **Oddział w Gościeradowie**, Gościeradów Nr 59, 23 - 275 Gościeradów
6. **Oddział w Modliborzycach**, ul. Janowska Nr 2, 23 - 310 Modliborzycy
Ekspozytura w Wierchowiskach, 23-310 Modliborzycy
7. **Oddział w Szastarce**, Szastarka Nr 59 A, 23 - 225 Szastarka
Ekspozytura w Polichnie, 23 - 225 Szastarka
8. **Oddział w Trzydniku**, Trzydnik Duży Nr 15, 23 - 230 Trzydnik Duży
Ekspozytura w Olbieńcinie, 23 - 231 Olbieńcin
Ekspozytura w Rzeczycy Ziemiańskiej, 23 - 230 Trzydnik
9. **Oddział w Urzędowie**, ul. Partyzantów 1, 23 - 250 Urzędów
10. **Oddział w Wilkołazie**, Wilkołaz I Nr 41, 23 - 212 Wilkołaz
11. **Oddział w Zaklikowie**, ul. Mickiewicza Nr 1, 37 - 470 Zaklików
Ekspozytura w Lipie, 37 - 470 Zaklików
12. **Oddział w Zakrzówku**, ul. Kościuszki Nr 16, 23 - 213 Zakrzówek.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – art. 435

II. 1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki (Oddziały) i komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem bankowym” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia w okresie objętym niniejszą informacją była zgodna z założeniami „Strategii działania Banku na lata 2024-2027”. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką zarządzania kapitałami, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami, Instrukcjami i Zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Polityki i strategie w poszczególnych obszarach ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

3. Przyjęta w Banku strategia dotycząca zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne, dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami oraz Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.
5. Zatwierdzone przez Zarząd 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 wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.
6. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w niniejszej Informacji.
7. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele oraz dopuszczalny poziom ryzyka określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
8. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - 1) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
 - 2) pomiar ryzyka,
 - 3) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
 - 4) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
 - 5) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach, kontrolowanie – badanie zgodności działania wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.
9. Bank wyznaczył podstawowe zadania dla organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem. W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka bankowego:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 3) ryzyko operacyjne;
 - 4) ryzyko braku zgodności;
 - 5) ryzyko koncentracji;
 - 6) ryzyko walutowe;
 - 7) ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej;
 - 8) ryzyko płynności;
 - 9) ryzyko cyklu gospodarczego;
 - 10) ryzyko prawne;
 - 11) ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych;

- 12) ryzyko kapitałowe;
- 13) ryzyko strategiczne;
- 14) ryzyko utraty reputacji;
- 15) ryzyko modeli;
- 16) ryzyko rezydualne;
- 17) ryzyko nadmiernej dźwigni;
- 18) ryzyko wyniku finansowego;
- 19) ryzyko ICT.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi z uwagi na rzeczywisty i potencjalny wpływ na wynik finansowy i kapitały, Bank zalicza: ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe. W ramach systemu kontroli wewnętrznej jest zarządzane ryzyko braku zgodności.

III 2. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA – art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

W odniesieniu do zasad zarządzania Bank informuje, że:

1. Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętą polityką zapewnienia odpowiedniości i różnorodności w składzie Zarządu, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
3. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji.
4. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolegialny, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu indywidualnie, natomiast ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.
5. W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje (wiedzę, umiejętności, doświadczenie) oraz reputację, natomiast ocena kolegialna Zarządu Banku działającego jako organ, obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań i członków Zarządu Banku.
6. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Zebranie Przedstawicieli oraz Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem, wiedzą i umiejętnościami niezbędnymi

w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiального zarządzania Bankiem.

Oceny odpowiedniości przygotowuje Komisja ds. odpowiedniości składająca się z 3 członków powołanych ze składu Rady Nadzorczej, a ostatecznej oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o ocenę przygotowaną przez Komisję.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej oraz oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej jako organu nadzoru dokonuje Zebranie Przedstawicieli. Zasady oceny zostały określone w „Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”.

W ocenie przed zgłoszeniem kandydata uwzględnia się poniższe warunki, które powinny zostać bezwzględnie spełnione:

- kandydat na członka Rady Nadzorczej musi być członkiem Banku,
- kandydat na członka Rady Nadzorczej nie może być powiązany w linii prostej i do drugiego pokolenia w liniach bocznych z członkiem Zarządu Banku.

Wymogi, które powinien spełnić członek Rady Nadzorczej, obejmują:

- kwalifikacje zawodowe – kwalifikacje teoretyczne, w tym wykształcenie oraz kwalifikacje nabyte w trakcie sprawowania określonych funkcji, wykonywania pracy, kwalifikacje nabyte w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, w tym rolniczą (prowadzenie gospodarstwa rolnego)
- reputację – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym oraz z odpowiedzialności karnej, administracyjnej i cywilnej
- zarządzanie – czas poświęcany zajmowanemu stanowisku, konflikt interesów.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2025 r. składała się z 15 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż jedną kadencję.

Oceny odpowiedniości dokonuje Zebranie Przedstawicieli, w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna oraz oceny odpowiedniości kolegiальной dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanych uchwał.

Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny, niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.

Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez nich funkcji oraz rękojmi należytego wykonywania tych funkcji. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następcej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

Oceny odpowiedniości kolegiальной Zebranie Przedstawicieli dokonuje podejmując uchwałę przyjmującą sprawozdanie Komisji z wyników oceny kolegiальной Rady Nadzorczej.

Następcej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga, dokumentując wyniki następcej oceny okresowej w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w **art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe** - podlegają ocenie w zakresie odpowiedniości tzn. posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji, a także dają rękojmię należytego wykonania obowiązków związanych z tą funkcją, w tym legitymują się odpowiednią reputacją i wiarygodnością, a także niezależnością i brakiem konfliktu interesów. Nie pełnią funkcji dodatkowych o których mowa w art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

Bank nie spełnia żadnej z przesłanek wymienionych w art. 4 ust. 1 pkt 35 ppkt a) Ustawy Prawo bankowe dotyczących banku istotnego, jak również nie został w myśl art. 4 ust. 1 pkt 35 ppkt b) uznany za bank istotny systemowo przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego pismem DBS-DBSZA7.7111.31.2024.SW z dnia 5 sierpnia 2024 r. uznał Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku za małą i niezłożoną instytucję w rozumieniu przepisów CRR.

Działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu, powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system przepływu informacji dotyczący ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. System określa zasady raportowania, obieg informacji zarządczej, zasady opracowywania raportów i sposób ich przekazywania odbiorcom, którymi są w szczególności: Zarząd i Rada Nadzorcza. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie obszary działalności Banku. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie, monitorowanie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności i do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Na potrzeby SIZ w Banku opracowywane jest 151 raportów, z czego 67 raportów dotyczy wprost zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykami. Wszystkie raporty z zakresu ryzyka prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. 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. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, odpowiednie komórki organizacyjne opracowują i przedkładają Zarządowi raporty bieżące. Opracowania mają charakter syntetyczny, zawierają najistotniejsze informacje służące podejmowaniu decyzji przez Zarząd Banku.

Zakres i częstotliwość raportowania dotyczącego ryzyk poddawane są, tak jak wszystkie inne raporty SIZ, przeglądom zarządczym (co najmniej raz do roku) pod kątem dostosowania do rozmiarów prowadzonej działalności i do skali narażenia na ryzyko oraz zmian w przepisach, wydanych rekomendacji i zaleceń pokontrolnych KNF, po audycie SSOZ BPS oraz po kontroli wewnętrznej komórki kontroli.

Częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku ujawnia w poniższej tabeli informacje, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki dla BSZK w Kraśniku

		a	b
		31-12-2025	31-12-2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	124 135	95 834
2	Kapitał Tier I	124 135	95 834
3	Łączny kapitał	124 135	95 834
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	413 752	455 234
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	413 752	455 234
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30.00	21,0516
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	8.00	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30.00	21,0516
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	4.50	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30.00	21,0516
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	6.00	-
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000	8.0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	1
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3.5	2.5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11.5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	22.00	13,05
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 063 644	905 630
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11.67	10,5800
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	423 497	355 634
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	109 517	106 121
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 041	17 561
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	93 476	88 559
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	452,96	401.58
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	965 886	880 061
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	493 192	468 161
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	195.84	187.98

Fundusze własne Banku składają się z kapitału Tier I kapitału Tier II, wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank nie posiada pozycji kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I.

W ramach zwiększania kapitału Tier I Banku przyjmuje się, że fundusz zasobowy co roku powiększany będzie o wartość zysku netto pomniejszoną o wypłaconą dywidendę oraz część zysku alokowaną na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

Bank nie posiada kapitału zaliczanego do Tier II, którym są zobowiązania podporządkowane, budowane głównie poprzez emisję instrumentów finansowych o charakterze długu podporządkowanego, pozyskiwane przez Bank w celu wzmocnienia kapitałowego.

Bank będzie dążył do zwiększania przede wszystkim wartości kapitału Tier I, zgodnie z założeniami przyjętymi w Strategii zarządzania Bankiem, poprzez zasilanie wypracowanymi zyskami.

Głównym źródłem pozyskania kapitałów w Banku jest zysk netto. Na dzień 31.12.2025 r. fundusze własne Banku wyniosły 124 135,33 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2024 roku wzrosły o 28 301,31 tys. zł, tj. o 29,53% głównie na skutek przekazania w całości zysku netto za 2024 rok w kwocie 28 153,48 tys. zł na fundusz zasobowy. Składały się one z funduszu udziałowego wynoszącego 1 018,50 tys. zł, funduszu zasobowego wynoszącego 122 491,20 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka bankowego – 57,72 tys. zł, funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego – 619,93 tys. zł. Wartość funduszy pomniejszona była o kwotę 52,02 tys. zł z tytułu posiadanych przez Bank wartości niematerialnych i prawnych.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyk odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575, Instrukcją funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz Polityką zarządzania kapitałem.

Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w następujących etapach:

- określenie całkowitego kapitału regulacyjnego – w miesięcznych okresach sprawozdawczych,
- ocena w procesie ICAAP istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank – w kwartalnych okresach sprawozdawczych,
- oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego – w kwartalnych okresach sprawozdawczych.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i ryzyka operacyjnego.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza kapitał wewnętrzny na te ryzyka.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dokonuje oceny wszystkich rodzajów ryzyka bankowego, zidentyfikowanych w rocznym procesie przeglądu listy ryzyk istotnych. Przegląd ten polega na identyfikacji wszystkich ryzyk występujących w działalności Banku ich analizie oraz określeniu ich istotności według kryterium jakościowego oraz ilościowego.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), Bank identyfikuje także tzw. ryzyka trudno mierzalne – dla których trudno jest zbudować ilościowe lub jakościowe miary, oddające w sposób prawidłowy poziom danego ryzyka. Spośród istotnych rodzajów ryzyka, do kategorii trudno mierzalnych Bank zalicza m.in. ryzyko braku zgodności.

Przyjmuje się również, że oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej - kapitał wewnętrzny, będzie na koniec poszczególnych kwartałów stanowiła maksymalnie 75% łącznej wartości funduszy własnych.

Podstawowym założeniem Banku jest utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 13% przy zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej określone przepisami prawa oraz zalecany przez KNF poziom bufora połączonego.

W Banku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 30,00% i znacznie przewyższał regulacyjne minimum 8% oraz zalecany przez KNF wymóg połączonego bufora na poziomie 11,50 % (Bufor zabezpieczający 2,5% oraz Bufor antycykliczny 1%).

Dokonana ocena potrzeb kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk istotnych dla Banku wg stanu na 31.12.2025 r. wykazała, że wymóg ten wynosi – 48 539,41 tys. zł, w tym na pokrycie ryzyka kredytowego 29 659,71 tys. zł, ryzyka operacyjnego 3 440,42 tys. zł i ryzyka stopy procentowej 15 439,28 tys. zł.

Oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku wyniosła 39,10% łącznej wartości funduszy własnych co oznacza, że mieści się w przyjętych granicach 75 % - wykorzystanie w 52,14% ustalonego limitu.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego stanowił na koniec grudnia 2025 roku 23,89% funduszy własnych, co stanowi 39,82% ustalonego limitu.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowił na dzień 31.12.2025 r. 2,77 % funduszy własnych (wykorzystanie limitu 27,72%).

Wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej stanowił na dzień 31.12.2025 r. 12,44 % funduszy własnych (wykorzystanie limitu 62,19%).

Wartość pomniejszeń kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu wartości niematerialnych i prawnych stanowiła 0,04% kapitału zatem wykorzystanie limitu wyniosło 1,40%.

Na pokrycie pozostałych ryzyk zidentyfikowanych jako istotne w działalności Banku nie zachodziła potrzeba tworzenia wymogu kapitałowego.

Z powyższych danych wynika, że Bank dysponuje rezerwą kapitału wewnętrznego w wysokości 75 595,92 tys. zł, który można wykorzystać w części na dalszy wzrost rozmiarów inwestowania środków w akcję kredytową lub w inne instrumenty finansowe.

Fundusze własne zabezpieczają w pełni ryzyko generowane przez Bank. Przy obecnym poziomie funduszy własnych Bank posiada możliwości rozwoju skali działalności i tym samym wzrostu poziomu ryzyka. Wartość całkowitego współczynnika kapitałowego świadczy o stabilnej pozycji Banku pod względem ponoszonego ryzyka w relacji do posiadanych funduszy

własnych, jednakże wzrost ryzyka z tytułu wzrostu skali działania wymaga również wzrostu bazy kapitałowej. Stosowana w Banku polityka dotycząca zarządzania kapitałem uwzględnia systematyczny wzrost bazy kapitałowej poprzez przeznaczanie 100% zysku na fundusz zasobowy, co znajduje odzwierciedlenie w przyjętym planie kapitałowym.

Bank wykonuje kapitałowe testy warunków skrajnych uwzględniające m.in. pogorszenie parametrów makroekonomicznych i dokonuje oceny ich wpływu na wewnętrzną sytuację w zakresie adekwatności kapitałowej. Dokonywane testy obejmują badanie wrażliwości kapitału na nagłe, niespodziewane pogorszenie się zewnętrznej sytuacji ekonomicznej, skutkującej wzrostem ryzyka.

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Działalność walutowa BSZK w Kraśniku stanowi uzupełnienie oferty dla klientów Banku. Polega ona głównie na prowadzeniu rachunków bieżących w walutach EUR, USD, GBP i CHF, realizacji przekazów w obrocie zagranicznym, rachunków oszczędnościowych w walucie EUR, USD, GBP, CHF, skupie i sprzedaży walut na rachunek klienta.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej (LPC) na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych. Limit ten na przestrzeni 2025r. był dotrzymany, a jego najwyższe wykorzystanie wynosiło 0,16% co stanowi 7,90% ustalonego limitu.

W BSZK w Kraśniku ustalono również limity pozycji indywidualnej (LN). Na przestrzeni analizowanego okresu limity te również były dotrzymane, a najwyższe wykorzystanie limitu dotyczyło EURO.

	Limit (w walutach)
USD	30 000
EUR	70 000
CHF	20 000
GBP	20 000

W BSZK w Kraśniku ustalono również limit strat ponoszonych w jednym dniu z tytułu transakcji walutowych w skali całego Banku na poziomie 1 tys. zł oraz limit strat ponoszonych przez każdego pracownika lub zespół pracowników zawierających transakcje na poziomie 0,5 tys. zł. W 2025 roku stwierdzono trzy takie straty, w dniu 05.02.2025 r. w kwocie 0,87 tys. zł, w dniu 03.09.2025 r. w kwocie 0,81 tys. zł oraz w dniu 19.11.2025 r. w kwocie 0,65 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. suma aktywów i pasywów walutowych wyniosła 1,84% sumy bilansowej przy ustalonym limicie w wysokości 5%.

W związku z tym, że Bank nie sklasyfikował ryzyka walutowego jako istotne, nie wylicza wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka zgodnie z art. 351 Rozporządzenia.

V. INFORMACJA DOTYCZĄCA MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (MREL) - zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	124 135
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	124 135
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	413 752
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	30,00%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30,00%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 063 644
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,67%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,67%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Usunięte wiersze 6a-6c nie dotyczą metod niestosowanych w Banku

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	124 135
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
6	Kapitał Tier II	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	124 135
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	124 135
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	124 135
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	413 752
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 063 644
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	30,00%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30,00%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,67%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,67%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	18,00%

Usunięte wiersze 3-5; 7-EU-17a; 19-20; 28-EU-32 nie dotyczą metod niestosowanych w Banku

EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	
		najniższy stopień	Suma kolumn 1-n
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	124 135	124 135
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	124 135	124 135

Usunięte wiersze 2-4 nie dotyczą metod niestosowanych w Banku

V. WYMOGI W ZAKRESIE UJAWNIAANIA INFORMACJI PZEWIDZIANYCH W PRAWIE BANKOWYM (art. 111a ust. 4) SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

- System zarządzania ryzykiem – to system funkcjonujący w ramach systemu zarządzania w Banku, który ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
 - odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko
 - odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
- W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną i narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem
 - kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem
 - opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
- Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku w formie strategii i polityk, zawierające:
 - organizację i strukturę zarządzania ryzykiem
 - profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyka, apetyt/tolerancję na ryzyko
 - zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.
- Bank posiada odpowiednią strategię zarządzania ryzykiem, która jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem.
- Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku, wewnętrzne akty prawne, w szczególności polityki i instrukcje.
- Na proces zarządzania ryzykiem składają się następujące elementy:

- **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka
 - **pomiar ryzyka** – obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą zdefiniowanych miar
 - **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka
 - **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń), monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności
 - **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań, zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców
 - **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko, działania zarządcze** - polega w szczególności na wydawaniu procedur wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka
 - **kontrola wewnętrzna** - obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.
6. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.
 7. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa i są okresowo weryfikowane i walidowane.
 8. Zarządzanie danym rodzajem ryzyka określone są w wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku.
 9. Bank dokonuje cyklicznej i bieżącej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na wynik finansowy i kapitały (fundusze) Banku.
 10. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko). Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość

akceptuje Zarząd. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.

11. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.
12. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
13. W procesie wprowadzania nowych produktów Bank analizuje w szczególności zgodność z przyjętymi strategiami i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, ustalania limitów wewnętrznych, zasad raportowania oraz zatwierdzania przez Zarząd Banku.
14. Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie pracownikom szkoleń w zakresie zarządzania ryzykami. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do zapoznawania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania.
15. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez kontrolę bieżącą i funkcjonalną następną (weryfikacja pozioma i testowanie poziome),
 - 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli (ryzyka), mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Druga linia obrony jest realizowana w szczególności przez Komórkę ds. zgodności (Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej), Komórkę ds. ryzyka (Zespół zarządzania ryzykami i analiz), Stanowisko ds. monitoringu, Stanowisko Wierzytelności Trudnych, Zespół analityków kredytowych, Koordynatora AML oraz Inspektora Ochrony Danych (testowanie poziome i pionowe).
 - 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, od dnia przystąpienia przez Bank (29.12.2015 r.) do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, elementem procesu zarządzania ryzykiem w Banku są procedury kontrolne w ramach audytu wewnętrznego prowadzone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

16. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- **Rada Nadzorcza** - sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność na podstawie cyklicznych raportów ryzyka oraz wyników kontroli wewnętrznej, zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem; zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniając wielkość ponoszonego ryzyka; zatwierdza poziom tolerancji/apetyt na ryzyko.
- **Komitet Audytu** – celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej uzgodnionego stanowiska, ocen rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- **Zarząd** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych dotyczących systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem, a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka; zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania; podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem; zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem, podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu, podejmuje działania zmierzające do redukcji ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu; okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność: Komórki ds. ryzyka, Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
- **Komórka ds. zgodności (Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej)** - stanowi element II linii obrony i jej zadaniem jest zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, identyfikowanie ryzyka braku zgodności w szczególności poprzez analizę przepisów prawa regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych, przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających, monitorowanie i ocenę poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności, sporządzanie i przedkładanie Radzie

Nadzorczej oraz Zarządowi okresowych sprawozdań z zakresu ryzyka braku zgodności i audytu wewnętrznego.

- **Komórka ds. ryzyka (Zespół zarządzania ryzykami i analiz)** - stanowi element II linii obrony, odpowiada za identyfikację czynników i źródeł ryzyka; przetwarzanie danych o ryzyku, pomiar, ocenę oraz cykliczne monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka; pomiar i ocenę adekwatności kapitałowej; przygotowywanie rekomendacji dla Zarządu Banku dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, udział w opracowywaniu przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, a także kontroluje przestrzeganie limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz przyjętego w Banku apetytu na ryzyko.
- **Zespół analityków kredytowych** - stanowi element II linii obrony, dokonywanie oceny ryzyka kredytowego związanego z transakcjami oraz analizę funkcjonowania i ocenę poprawności w zakresie realizacji procesu przygotowywania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami Banku.
- **Stanowisko ds. monitoringu** - stanowi element II linii obrony i jest odpowiedzialne za: monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców, monitoring zabezpieczeń transakcji kredytowych oraz oceny ich wartości, weryfikację oceny wartości i adekwatności proponowanego zabezpieczenia transakcji obciążonej ryzykiem, w tym weryfikację oceny wartości oraz oceny ryzyka przyjęcia na zabezpieczenie nieruchomości, przygotowanie propozycji klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych, zgodnie z nadanymi kompetencjami,
- **Stanowisko ds. wierzytelności trudnych** odpowiedzialne za zarządzanie wierzytelnościami o obniżonej jakości, ich odzyskiwanie, nadzorowanie, monitoring, klasyfikację oraz koordynowanie bankowego systemu restrukturyzacji i windykacji.
- **Inspektor ochrony danych (IOD)** – osoba wyznaczona przez Zarząd Banku realizująca zadania w zakresie ochrony danych osobowych, o których mowa w art. 39 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – RODO.
- Sprawowanie **funkcji kontroli** – stanowi element II linii obrony, ma za zadanie kontrolę zgodności działania poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk pracy z przyjętą polityką Banku, planami, procedurami, przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi, a także zasadami zarządzania ryzykiem w Banku.
- **Koordynator Programu AML** - odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także za zapewnienie zgodności działalności pracowników Banku i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami prawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- **Koordynator Stanowiska obsługi informatycznej** - odpowiedzialny za obszar ICT.

- **Audyt wewnętrzny** (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS) - stanowi element III linii obrony, ma za zadanie kontrolę i ocenę efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku, dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- **Pozostałe komórki i jednostki Banku**, w tym sprzedażowe - stanowią element I linii obrony, mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
- **Kadra kierownicza** sprawuje kontrolę funkcjonalną przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem wspierają specjalistyczne komitety:

- **Komitet Zarządzania Ryzykami** koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. W 2025 r. odbyły się 42 posiedzenia Komitetu.
- **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. W 2025 roku odbyło się 23 posiedzeń Komitetu.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku.

System zarządzania ryzykiem podlega cyklicznym przeglądom zarządczym w celu dostosowania do skali i struktury ekspozycji na ryzyko (profilu ryzyka) z uwzględnieniem: efektywności systemu zarządzania ryzykiem, aktualności wysokości strategicznych limitów tolerancji na ryzyko bankowe, zmian w strategii i działalności biznesowej, mających wpływ na poziom ryzyka w Banku, aktualnej struktury organizacyjnej, w szczególności wyznaczonej do zarządzania ryzykiem, zgodności z dobrymi praktykami w zakresie zarządzania ryzykiem.

VI SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Zarząd Banku - poszczególni Członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych im pionach działalności Banku. Do zadań Zarządu Banku, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej w Banku należy zapewnienie:

1. ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej,
2. właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z komórką do spraw zgodności oraz funkcją audytu wewnętrznego,

3. dostępu pracownikom powyższych komórek/funkcji do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
4. przypisania wszystkim pracownikom Banku czynności i kompetencji określonych w indywidualnych kartach zadań i odpowiedzialności, w tym zadań związanych z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej,
5. ustalenie odpowiednich procedur kontroli,
6. okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej,
7. ocena efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena efektywności i skuteczności działania funkcji kontroli (ryzyka), komórki do spraw zgodności,
8. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej Banku, Zarząd podejmuje odpowiednie działania, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym: celów ogólnych oraz celów szczegółowych.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów systemu kontroli wewnętrznej, Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie co najmniej:

1. przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
2. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
3. funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej,
4. ujawniania nieprawidłowości w działalności Banku oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub dyscyplinujących,
5. realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów biznesowych i polityki Banku,
6. prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
7. dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
8. adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych,
9. efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku,
10. struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
11. czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Realizacja celów systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest poprzez:

1. monitorowanie i ocenę zgodności działania z politykami, procedurami wewnętrznymi, obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami ostrożnościowymi,
2. ocenę prawidłowości realizacji celów określonych przez kierownictwo w strategii Banku oraz planie finansowym, innych planach, w tym ocena właściwego wykorzystania zasobów Banku,
3. ciągłą kontrolę poprawności realizacji wszelkich procesów, czynności mającą na celu ujawnianie wszelkich braków i nieprawidłowości, przyczyniając się do zapewnienia ich zgodności z procedurami i przyjętymi mechanizmami kontroli,
4. identyfikację i ocenę poziomu ryzyka występującego w prowadzonej działalności, w tym związanego z każdą operacją, transakcją, produktem, usługą oraz wynikającego ze struktury organizacyjnej,
5. weryfikację wiarygodności, rzetelności i kompletności informacji finansowych i zarządczych,
6. doskonalenie metod zarządzania, ze szczególnym uwzględnieniem budowania odpowiedniej struktury organizacyjnej, w tym rozdzielanie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków oraz zapobieganie powiązaniom o charakterze personalnym pomiędzy pracownikami pozostającymi w relacjach bezpośredniej podległości, budowę właściwego systemu komunikacji wewnętrznej,
7. gromadzenie informacji o przepisach prawa, zasadach, regulacjach i normach, które Bank musi przestrzegać, wraz z szacunkową oceną możliwego wpływu istotnych zmian w tym zakresie, na działalność Banku.

Określone w Banku mechanizmy kontrolne składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej:

- 1) procedury
- 2) podział obowiązków
- 3) autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych
- 4) kontrola dostępu
- 5) kontrola fizyczna
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym
- 7) inwentaryzacja
- 8) dokumentowanie odstępstw
- 9) wskaźniki wydajności
- 10) szkolenia
- 11) zabezpieczenia prawne – możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych
- 12) ubezpieczenia – obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku
- 13) samokontrola – weryfikacja poprawności działań własnych pracownika w trakcie wykonywania przez niego czynności operacyjnych.
- 14) okresowe sprawdzenia poprawności wykonania czynności/operacji/zadań na bazie generowanych raportów, zestawień wyselekcjonowanych danych

15) algorytmy / sumy kontrolne – zaszyte formuły liczące/sprawdzające, zweryfikowane pod kątem poprawności ich działania na etapie przedwdrożeniowym, zabezpieczone przed nieuprawnioną zmianą, podlegające cyklicznej weryfikacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) Funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, podlegające bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
- 2) Stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Procedury określające funkcjonowanie systemu kontroli w tym funkcjonowanie Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
- 3) Niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem Stanowiska audytu wewnętrznego – która uregulowana jest w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawartej w dniu 29.12.2015 r.

Zadaniem Audytu Wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w Banku, jako Uczestnika Systemu Ochrony, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

W ramach dokonywania audytu wewnętrznego, kontrolowana jest działalność Banku jako całość, z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS obszarów ryzyka występującego w Banku i poziomu istotności ryzyka.

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. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, a Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w sposób zapewniający funkcjonowanie trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomów.

- 1) Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie,
- 2) Drugi poziom obejmuje:
 - a) pełnienie funkcji kontroli przez wyodrębnione w strukturze Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz bieżące monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów;

b) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka compliance, mechanizmów kontrolnych, a także bieżące monitorowanie stosowania mechanizmów kontrolnych związanych z compliance przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie - drugiej linii (Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Stanowisko ds. monitoringu, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu AML, Inspektor ochrony danych osobowych, Stanowisko wierzytelności trudnych, Zespół Analityków Kredytowych) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

3) Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z przepisami prawa oraz Umową Systemu.

Na wszystkich trzech poziomach, Bank stosuje odpowiednio mechanizmy kontrolne.

System kontroli wewnętrznej w Banku reguluje *Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku* zawierający następujące procedury:

- 1) Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku,
- 2) Zasady działania Stanowiska kontroli wewnętrznej oraz wykonywania kontroli w ramach drugiej linii obrony w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku,
- 3) Regulamin funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku w ramach funkcji compliance,
- 4) Zasady organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 5) Zasady współpracy z instytucjami zewnętrznymi upoważnionymi do przeprowadzenia kontroli Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku,
- 6) Zasady doboru próby w badaniach kontrolnych w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku

oraz

Instrukcja Metodyka planowania działań kontrolnych zawierająca następujące procedury:

- 1) Zakres i częstotliwość przeprowadzania Kontroli wewnętrznej i monitorowania zgodności
- 2) Wytyczne do planowania i zakres kontroli oraz monitoringu zgodności
- 3) Program kontroli funkcjonalnej planowanej w ramach I linii obrony oraz II linii obrony (testowanie poziome i pionowe)
- 4) Procesy istotne wg matrycy SOZ BPS
- 5) Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r. dla banków będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 6) Matrycę systemu kontroli.

Funkcjonujące w Banku procedury kontroli opracowane są w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd. Regulamin Kontroli wewnętrznej jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania – w tym systemu kontroli wewnętrznej.

Wyniki kontroli wewnętrznej są przedmiotem analizy i oceny Zarządu Banku. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli.

Rada Nadzorcza także raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank

VII POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Zasady polityki wynagrodzeń obowiązujące w Banku w 2025 r. zostały uchwalone zgodnie z wymogami:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
2. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2026 poz. 308) - jednolity tekst.

Bank w 2025 roku realizował politykę wynagrodzeń, której zasady określono w regulacjach wewnętrznych, tj. Politykę wynagrodzeń i Regulamin wynagradzania pracowników oraz w oparciu o Uchwałę Nr 15 Zebrania Przedstawicieli z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej i Statut Banku.

Główne cele polityki to:

- 1) określenie stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach istotnych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3) adekwatne wynagradzanie za wykonaną pracę a także motywowanie do osiągnięcia dobrych wyników,
- 4) wspieranie realizacji Strategii działania Banku i Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku oraz ograniczanie konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

Celem zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Przepisami nadrzędnymi, jakie Bank stosuje w zakresie polityki wynagrodzeń poza ww. jest:

- Ustawa Prawo bankowe – art. 9ca;
- Ustawa dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- Wytyczne dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń zgodnie z Dyrektywą Directive 2013/36/E – wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2021/04);

- Wytyczne dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych – EBA/GL/2016/06 wydane przez Europejski Urząd z Nadzoru Bankowego;
- Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Rekomendacja S Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach.
- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku.

Stosowana w Banku Polityka zawiera *listę pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kryteriów określonych w art. 92 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE i § 28 RMFFiPR w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Wytycznych EBA z 2.07.2021r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EUNB/GL/2021/04).*

Zgodnie z art. 92 ust. 2 *Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE*) polityka łącznych wynagrodzeń obejmuje wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne - dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tych instytucji. Bank przestrzega następujących wymogów w sposób, który odpowiada ich wielkości i strukturze organizacyjnej oraz charakterowi, zakresowi i złożoności ich działalności, tj.:

- a) polityka wynagrodzeń jest zgodna z należyтым i skutecznym zarządzaniem ryzykiem, sprzyja takiemu zarządzaniu ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka wykraczającego poza poziom ryzyka tolerowanego przez daną instytucję, polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci;
- b) polityka wynagrodzeń jest zgodna ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami instytucji oraz uwzględnia środki mające na celu zapobieganie konfliktom interesów;
- c) organ zarządzający instytucji pełniący funkcję nadzorczą przyjmuje ogólne zasady polityki wynagrodzeń, dokonuje ich okresowych przeglądów i jest odpowiedzialny za nadzór nad wdrażaniem tej polityki;
- d) stan wdrożenia polityki wynagrodzeń podlega co najmniej raz do roku scentralizowanemu i niezależnemu przeglądowi wewnętrznemu pod kątem zgodności z politykami i procedurami dotyczącymi wynagrodzeń, które zostały przyjęte przez organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;
- e) pracownicy sprawujący funkcje kontrolne są niezależni od jednostek organizacyjnych, które nadzorują, cieszą się odpowiednim autorytetem i otrzymują wynagrodzenie za osiągnięte cele związane z ich funkcjami, niezależnie od wyników obszarów działalności, które kontrolują;
- f) wynagrodzenie pracowników wysokiego szczebla zajmujących się funkcjami zarządzania ryzykiem oraz zgodności z przepisami jest bezpośrednio nadzorowane przez organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą;

- g) polityka wynagrodzeń, uwzględniająca krajowe kryteria ustalania płac, obejmuje wyraźnie wyodrębnione kryteria określania:
- podstawowego stałego wynagrodzenia, które przede wszystkim powinno odzwierciedlać odpowiednie doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności organizacyjnej przewidziany w opisie stanowiska jako element warunków zatrudnienia, oraz
 - wynagrodzenia zmiennego, które powinno odzwierciedlać zrównoważone i dostosowane do ryzyka wyniki, a także osiągnięte wyniki wykraczające poza zakres obowiązków wyrażony w opisie stanowiska jako element warunków zatrudnienia.

Bank dokonuje weryfikacji listy pracowników wg kryteriów określonych w art. 92 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE.

(Art. 92 ust. 3) Do celów ww. (ust. Art. 92 ust. 2) do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, należą co najmniej:

- a) wszyscy członkowie organu zarządzającego oraz kadra kierownicza wyższego szczebla (w Banku kadram kierowniczą wyższego szczebla są członkowie Zarządu);
- b) pracownicy pełniący obowiązki kierownicze względem funkcji kontrolnych instytucji lub istotnych jednostek gospodarczych (bank nie posiada jednostek gospodarczych);
- c) pracownicy uprawnieni do znacznego wynagrodzenia w poprzednim roku obrachunkowym, o ile spełniono następujące warunki:

- wynagrodzenie pracownika wynosi co najmniej 500 000 EUR oraz co najmniej tyle, co średnie wynagrodzenie przyznane członkom organu zarządzającemu i kadry kierowniczej wyższego szczebla instytucji, o których mowa w lit. a) (w Banku nie występują w takiej skali wynagrodzenia);
- pracownik prowadzi działalność zawodową w ramach istotnej jednostki gospodarczej, a działalność ta jest tego rodzaju, który ma znaczny wpływ na profil ryzyka danej jednostki gospodarczej (bank nie posiada jednostek gospodarczych).

Na podstawie tych kryteriów oraz zapisów art. 9 ca ust.1 Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 ustalono wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zgodnie z zasadą proporcjonalności i podlega przeglądowi łącznie z przeglądem „Polityki”. Do tej kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zaliczono:

1. Prezesa Zarządu
2. Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych
3. Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych
4. Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej
5. Kierownika Zespołu zarządzania ryzykami i analiz
6. Głównego Księgowego.

W przyjętej Uchwałę Zarządu Nr 9/2024 Polityce wynagradzania:

- Ocena efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonywana jest przez Radę Nadzorczą za 3 lata w oparciu o:
 - ✓ oceny wyników całego Banku, a także ocenę indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmującą kryteria ilościowe i jakościowe.

- ✓ Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej).
- Ocena indywidualnych wyników pracy każdego Członka Zarządu dokonywana jest w oparciu o:
 - ✓ efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
 - ✓ pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości),
 - ✓ ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu wdrożenia Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń określa:

- 1) stałe składniki wynagrodzeń;
- 2) zmienne składniki wynagrodzeń;
- 3) zasady oceny efektów pracy osób objętych polityką (ocena wyników odbywa się za okres co najmniej trzech lat);

Bank w 2025r. przestrzegał zasad przyjętej Polityki wynagrodzeń, a mianowicie:

- Stosowano zasadę, że stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką (§ 14 ust/ 11 Polityki)¹, za 2025r. wskaźnik oscylował w przypadku poszczególnych członków Zarządu od 29,63% do 42,10%.
- Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ustala się na poziomie 4-krotności (§ 14 Ust. 13 Polityki).
- Roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie przekraczała równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia (§ 16 Ust. 2 Polityki).
- Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

W szczególności Polityka uwzględnia to, że Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku (§ 30 ust. 2 Rozporządzenia):

- 1) jest spółdzielnią;

¹ Rozporządzenie § 25. Ust 3 pkt 4 a) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby, o której mowa w § 24,

- 2) prowadzi działalność na ograniczonym terenie określonym w Statucie Banku;
- 3) jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) działa w ramach określonego limitami apetytu na ryzyko;
- 5) posiada prostą strukturę organizacyjną;
- 6) funkcjonuje w oparciu o zasadę, iż członkowie organu zarządzającego ponoszą ostateczną odpowiedzialność za instytucję, jej strategię i działalność;
- 7) w przyjętych zasadach wynagradzania zachowuje praktykę polegającą na tym, iż zmienne składniki wynagrodzeń stanowią niewielką część w relacji do stałych składników wynagrodzeń;
- 8) uznaje, iż łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawana osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, w ujęciu historycznym nie ograniczała zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych Banku.

Stale składniki wynagrodzenia, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją oraz wynikające z Kodeksu Pracy, rozumiane jako:

- 1) wynagrodzenie zasadnicze,
- 2) dodatek funkcyjny,
- 3) dodatek kasjerski,
- 4) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
- 5) nagrody jubileuszowe,
- 6) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Zmienne składniki wynagrodzenia zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników, rozumiane jako premia uznaniowa.

Bank w 2025r. przestrzegał zasad przyjętej Polityki wynagrodzeń, a mianowicie:

- stosowano zasadę, że stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką,

Stosowanie przez Bank niniejszej Polityki podlega okresowej ocenie dokonywanej przez audyt wewnętrzny (sprawowany przez SSOZ BPS).

W 2025r. w Banku stosunek średniego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze do średniego całkowitego wynagrodzenia pozostałych pracowników Banku wyniósł 3,68.

W Banku ustalono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku na poziomie 4-krotności.

W 2025r. procent wynagrodzenia zmiennego w wynagrodzeniu ogółem tych osób wyniósł 30,14%.

Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku nie jest bankiem istotnym w myśl art. 3 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z czym nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank stosuje Korektę wynagrodzenia zmiennego o ryzyko:

Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne (w tym premie, nagrody, itp. zmienne składniki wynagrodzeń) na dany rok kalendarzowy, Bank stosuje mechanizm kontrolny w postaci obowiązku przedstawienia do zatwierdzenia planu finansowego Radzie Nadzorczej.

W ramach budżetu na wynagrodzenia zmienne ustalany jest budżet premiowy ujmowany w łącznych kosztach wynagrodzeń.

Wysokość budżetu premiowego dla pracowników ustala corocznie Zarząd w ramach planu finansowego Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Zarząd w szczególności może podjąć decyzję o obniżeniu budżetu na wynagrodzenia zmienne, w przypadku naruszenia przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.

Zarząd może podjąć decyzję o zmniejszeniu lub zwiększeniu budżetu na wynagrodzenia zmienne w trakcie roku kalendarzowego z uwzględnieniem wyników biznesowych oraz wskaźników adekwatności kapitałowej,

Budżet premiowy dla Zarządu Banku uwzględniany jest w ramach kosztów wynagrodzeń określanych w rocznych planach finansowych, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką, z zastrzeżeniem § 25 ust. 3 pkt. 4 lit b Rozporządzenia.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego pracowników Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a ich wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.

Zgodnie z Pakietem CRDIV/Rozporządzenia 575 UE stosowanie odstępstw w zakresie zmiennych składników podlega ujawnieniu.

VIII. UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które obejmuje w szczególności – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem operacyjnym, czyli zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi, w tym m.in. polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka operacyjnego według postanowień Rozporządzenia CRR 575 z uwzględnieniem Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania

kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Zadaniem systemu jest identyfikacja, ocena przez pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka operacyjnego występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Bank raz w roku dokonuje okresowej weryfikacji:

- 1) skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) adekwatności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym do profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Bank określa akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko) oraz limity tolerancji dla klas zdarzeń, jako rodzaje zdarzeń, ujęte w załączniku nr 1 do Rekomendacji M.

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz podział kompetencji w tym obszarze, określają odpowiednie regulacje wewnętrzne, zatwierdzone Uchwałami Rady Nadzorczej Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

Zadania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję/apetyt na ryzyko. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, umożliwiające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku zapewnia, ażeby Rada Nadzorcza kwartalnie otrzymywała informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.

Zadania Zarządu

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii do zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dystrybucji.

Wdrożenie przyjętych metod identyfikacji i oceny zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów oraz nadzór nad ich stosowaniem.

Nadzór nad opracowaniem, a także wdrożeniem metod redukcji ryzyka operacyjnego lub przyjętych działań zabezpieczających.

Nadzór nad terminowością i prawidłowością raportowania przez komórki i jednostki organizacyjne informacji w zakresie ryzyka operacyjnego.

Dbłość o zachowanie adekwatności regulacji wewnętrznych względem skali i rodzaju działalności Banku, a także zachowanie zgodności ich treści z innymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Nadzór nad prawidłowością zarządzania ryzykiem operacyjnym wykonuje Prezes Zarządu.

Zadania Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz

Identyfikacja i ocena zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów.

Opracowanie metod redukcji ryzyka lub działań zabezpieczających, w tym udział w opracowaniu i weryfikacji regulacji wewnętrznych związanych z ryzykiem operacyjnym, planów awaryjnych.

Okresowe przetwarzanie i przygotowanie informacji sprawozdawczych związanych z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykami

W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami. Komitet pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Komitet jest odpowiedzialny za ograniczanie ryzyka operacyjnego, w szczególności poprzez: inicjowanie oraz koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego, nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie.

Komitet analizuje i ocenia zawartość otrzymanych informacji z obszaru ryzyka operacyjnego, które prezentowane są organom Banku. Nie rzadziej niż raz w roku Komitet ocenia strukturę organizacyjną Banku, procesy i zasoby pod kątem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Komitet może również wspierać Zarząd w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. System Informacji obejmuje:

- analizę zdarzeń rzeczywistych zarejestrowanych w systemie informatycznym oraz działania je korygujące, które pomogą uniknąć strat związanych z zajściem podobnych zdarzeń w przyszłości
- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych
- wykorzystanie limitów wewnętrznych na ryzyko operacyjne, wykorzystanie założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju poprzez analizę wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI)
- raport z oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego

- wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczoną metodą wskaźnika bazowego
- informację o wynikach oceny narażenia BSZK w Kraśniku na ryzyko operacyjne.

W okresach półrocznych:

- informację dotyczącą wyników monitoringu umów outsourcingowych (Ocena ryzyka, w tym prawidłowość wykonywania umowy oraz ocena sytuacji usługodawcy).

W okresach rocznych:

- ocenę potencjalnego narażenia Banku na straty (ocena profilu ryzyka)
- raport z dokonanej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonowania planów awaryjnych.

Informacja o powstałej istotnej stracie z tytułu ryzyka operacyjnego jest raportowana na bieżąco.

W celu zapobiegania występowaniu ryzyka stosowane są następujące działania:

- kontrola wewnętrzna (testowanie poziome i pionowe) i stosowanie mechanizmów kontroli oraz monitorowanie ich skuteczności w ramach I linii obrony
- badanie zgodności systemu zarządzania ryzykiem z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi przez komórkę ds. zgodności (testowanie poziome i pionowe w ramach II linii obrony)
- odpowiednie procedury dotyczące dokonywania operacji i limity w zakresie podejmowania decyzji, mające na celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi
- limity ryzyka operacyjnego (Bank ustalił limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą wynoszący 10% kwoty wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną wynoszący 35% kwoty wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne)
- odpowiednie klauzule w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umowy
- automatyzacja wykonywania czynności stosowana w celu zapobiegania błędom ludzkim
- szkolenia wewnętrzne dla pracowników, mające na celu uświadomienie istnienia ryzyka i sposobów zapobiegania
- przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania w celu ograniczania negatywnych skutków zdarzeń, zależne od charakteru i skali ryzyka w postaci:

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą standardową, o której mowa w art. 312 – 315 Rozporządzenia CRR i zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony tą metodą na dzień 31.12.2025 roku wynosi 3 440,42 tys. zł.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizowane są odpowiednie szkolenia dla pracowników.

Na przestrzeni 12 miesięcy w całej strukturze organizacyjnej Banku zarejestrowano w sumie 428 zdarzeń operacyjnych potencjalnych i rzeczywistych, w tym zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Suma strat potencjalnych, czyli możliwych do poniesienia w wyniku zaistniałych incydentów i zdarzeń operacyjnych w analizowanym okresie zaliczonych do linii biznesowych „Płatności i rozliczenia” oraz „Bankowość detaliczna” oszacowana została w wysokości 372,49 tys. zł (420 zdarzeń operacyjnych).

Na przestrzeni analizowanych 12 miesięcy wystąpiło 8 zdarzeń zakończonych stratą rzeczywistą w linii „Płatności i rozliczenia” oraz „Bankowość detaliczna” w kwocie 0,67 tys. zł

Oszacowana suma strat potencjalnych i rzeczywistych w łącznej wysokości 373,16 tys. zł w analizowanym okresie 12 miesięcy pozostaje na poziomie relatywnie niskim w stosunku do wyliczonego metodą standardową wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego (który jest równy wskaźnikowi biznesowemu skorygowanemu o współczynniki krańcowe BIC) w wysokości 3 440,42 tys. zł (10,85% wykorzystania).

Limit wewnętrzny określony w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym wynosi dla zdarzeń rzeczywistych 10% limitu ogólnego tj. 344,04 tys. zł oraz 35 % dla zdarzeń potencjalnych – 1 204,15 tys. zł. Suma zdarzeń potencjalnych wyniosła 372,49 tys. zł, co stanowi 30,93% wykorzystania limitu, a zdarzeń rzeczywistych 0,67 tys. zł, co stanowi 0,19% wyznaczonego limitu.

Ryzyko operacyjne kształtuje się na niskim poziomie, akceptowalnym przez Bank.

Ze szczegółowego zestawienia limitów wartości KRI (Kluczowych Wskaźników Ryzyka) wynika, że wszystkie limity znalazły się na poziomie normalnym.

Przeprowadzone testy w zakresie ryzyka operacyjnego nie wykazywały potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego, gdyż kapitał alokowany na ryzyko operacyjne w pełni zabezpiecza występujące w Banku ryzyko.

Zgodnie z prowadzoną w Banku polityką kapitałową alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne nie może przekroczyć 10% funduszy własnych. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowił na dzień 31.12.2025 r. 2,77 % funduszy własnych (wykorzystanie limitu 27,72%).

IX UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat realizacji zobowiązań, związanych z koniecznością zaciągnięcia

zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach, w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

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

Zarządzanie ryzykiem płynności ma na celu przede wszystkim zapewnienie pokrycia płynności tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni oraz zapewnienie stabilnego finansowania tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel, sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Bank utrzymuje płynność kierując się realizacją następujących celów operacyjnych:

- zarządzanie płynnością śróddzienną w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.
- utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
- uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i długookresowych (w szczególności planów strategicznych) planów działalności Banku.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja zarządzania płynnością finansową opracowane zostały w oparciu o wytyczne wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 – CRR;
- 4) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 - CRR2;
- 5) Rekomendacji P KNF z dnia 10 marca 2015 r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;

- 6) Zasad zarządzania ryzykiem płynności stanowiących Załącznik do Uchwały Nr 11/11/2024 z dnia 20.11.2024 r. Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i Uchwały Nr 04/12/2024 z dn. 05.12.2024 r. Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania płynnością finansową Banku istotne jest skorelowanie akcji kredytowej ze stabilnym wzrostem bazy depozytowej.

Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnej bazy depozytowej w Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Za monitorowanie poziomu środków finansowych Banku odpowiedzialny jest Główny Księgowy, a za dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności, w tym zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej i alokację nadwyżek Zespół finansowo – księgowy.

Organizacja zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) Zatwierdza Strategię działania Banku, Plan finansowy oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
- b) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku,
- c) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.

Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz za realizację Strategii działania Banku, Planu finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do skali i charakteru prowadzonej działalności,
- d) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- e) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- f) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- g) Przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia,
- h) Zarząd Banku wyznacza osoby, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, które są **odpowiedzialne za:**
 - Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,

- Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku oraz płynnością śróddzienną,
- Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji,
- Prawdopodobieństwo i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- Uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności,
- Uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- Realizację działań awaryjnych.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
- b) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności,
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) Realizacji Strategii działania Banku, Planu finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) Realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych Banku,
- c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – zadaniem którego jest ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności z przepisami prawa.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności poprzez:

- codzienne wyliczenie wskaźnika LCR (liquidity coverage ratio)
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku BPS SA, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie)

- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności, w okresach miesięcznych
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 10 lat
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki
- analizę stopnia zrywalności i odnawialności depozytów terminowych
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej
- analizę zaangażowania Banku w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości
- analizę scenariuszy sytuacji kryzysowych.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne stanowią:

- 1) Wskaźnik LCR – określa stopień pokrycia wpływów płynności netto przez aktywa płynne w warunkach skrajnych przez okres 30 dni kalendarzowych. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 limit nadzorczy ustalono na 2025 rok na minimalnym poziomie w wysokości 100%. Na dzień 31.12.2025 r. osiągnął on poziom 452,96 % przy minimalnym limicie wewnętrznym 120 %, co wynika z dużej ilości aktywów płynnych w wysokości 423 407,28 tys. zł
- 2) Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR) - ukształtował się na poziomie 195,84% przy minimalnym ustalonym na poziomie 100%.
- 3) Wskaźnik dźwigni finansowej – ustalono na minimalnym poziomie w wysokości 5%. Na dzień 31.12.2025 roku wskaźnik ten wyniósł 11,67 %.

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy	Limit wewnętrzny	wartość Banku
Wskaźnik LCR %	100%	120%	452,96%
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR) %	100%	100%	195,84%
Wskaźnik dźwigni finansowej %	-	5%	11,67%

System limitów wewnętrznych w Banku, w zakresie ryzyka płynności utrzymujących narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym z przyjętą ogólną strategią działania Banku, obejmuje m.in. następujące limity:

- Zapas aktywów wysokopłynnych - minimalny poziom aktywów wysokopłynnych, które zabezpieczać będą płynność krótkoterminową
- Limit zaangażowania aktywów - pożądana wielkość obliża kredytowego
- Limit zaciągniętych pożyczek i kredytów
- Limit uzależnienia od dużych depozytów
- Limit niedopasowania w poszczególnych przedziałach zapadalności/ wymagalności
- Limity pozycji pozabilansowych
- Uzależnienie od depozytów stabilnych - limit współczynnika osadu depozytów
- Limit zaangażowania w kredyty długoterminowe EKZH o pierwotnym terminie zapadalności powyżej 10 lat.

Z częstotliwością roczną Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych, służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe.

Testy warunków obejmują ocenę: długości okresu, w jakim będzie w stanie kontynuować obsługę klientów przy założeniu różnych wariantów odpływu środków, w tym zwiększonych wypływów z tytułu depozytów, które mogą zostać zerwane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (tj. w szczególności za pomocą kanału internetowego).

Bank posiada także:

- Plan działań awaryjnych w przypadku pojawienia się zagrożenia utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej
- Plan postępowania w przypadku zagrożenia utraty płynności wskutek pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności
- Plan działań awaryjnych w przypadku wystąpienia awarii systemów komputerowych
- Plan działań awaryjnych w przypadku kryzysu płynności całego systemu bankowego (zgodnie z wymogami Rekomendacji P KNF).

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności, do oceny adekwatności nadwyżki płynności, do ustalania limitów wewnętrznych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dienne raporty Nadzorczych miar płynności otrzymują: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-księgowych, Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, Główny Księgowy, Kierownik Zespołu Finansowo-Księgowego.

Raporty o ekspozycji Banku na ryzyko płynności przedstawiane są Zarządowi w okresach miesięcznych, Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Informacje dotyczące pozycji płynności Banku

- 1) Podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są środki pozyskane od podmiotów niefinansowych. Na dzień 31.12.2025r. stanowiły one 77,27% pasywów. Środki instytucji rządowych i samorządowych finansowały aktywa w 7,84%, kapitały własne w 11,23%, wynik finansowy roku bieżącego i ubiegłego stanowił 2,58%, podmioty finansowe 0,17%, a inne pasywa 0,90%.
- 2) Na koniec grudnia 2025 r. baza depozytowa wzrosła w stosunku do stanu na koniec 2024 roku o 4,34 % i ukształtowała się na poziomie 941 740,31 tys. zł.
- 3) Kredyty ukształtowały się na poziomie 470 704,33 tys. zł i w całości były pokryte depozytami stabilnymi. Nadwyżka depozytów ogółem nad kredytami wynosiła 455 385,76 tys. zł.
- 4) Relacja portfela kredytowego netto do stanu depozytów wynosiła 50,20%, a do depozytów stabilnych – 64,68 %.
- 5) Ze struktury podmiotowej wynika, że bazę depozytową tworzyły głównie depozyty osób prywatnych, które na koniec 2025 r. stanowiły 62,01%. Depozyty jednostek budżetowych stanowiły 9,24%, rolników 17,83%, depozyty podmiotów gospodarczych stanowiły 10,71%, a depozyty podmiotów niefinansowych 0,20%.

- 6) W strukturze depozytów dominowały depozyty bieżące, które na dzień 31.12.2025 r. stanowiły 64,55 % depozytów ogółem. Ryzyko płynności wynikające z dużego udziału depozytów bieżących jest kompensowane wysokim wskaźnikiem osadu, a także wysokim udziałem aktywów płynnych w aktywach ogółem.
- 7) W bazie depozytowej nie występuje nadmierna koncentracji depozytów. Duże depozyty stanowiące sumę wszystkich depozytów przyjętych od jednego deponenta powyżej 0,1 bazy depozytowej podmiotów niefinansowych ukształtowały się na poziomie 78 036,54 tys. zł oraz powyżej 10% bazy depozytowej podmiotów budżetowych ukształtowały się na poziomie 30 690,27 tys. zł. Duże depozyty stanowiły łącznie 8,32 % bazy depozytowej.
- 8) Bank dysponuje stabilną bazą depozytową. Wyliczony na dzień 31.12.2025 r. osad dla sektora niefinansowego wynosił dla depozytów bieżących 89,97 % i depozytów terminowych 90,68 %.
- 9) Zarządzając ryzykiem płynności, Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności oraz utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych, pozwalający na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi: gotówka, depozyt obowiązkowy, bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR, obligacje BGK, saldo rachunku bieżącego, saldo rachunków lora w walutach wymienialnych, niewykorzystana część dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym. Dodatkowo Bank zalicza do portfela aktywów płynnych lokaty złożone w Banku Zrzeszającym o zapadalności do 30 dni w PLN oraz w walutach obcych w przeliczeniu na PLN. Na koniec 2025 roku aktywa płynne w kwocie 423 407 tys. zł stanowiły 39,82 % aktywów netto ogółem w kwocie 1 106.898 tys. zł i w całości pokrywały depozyty niestabilne oraz duże depozyty.
- 10) Bank przez cały 2025 rok posiadał łatwy dostęp do wystarczającej ilości źródeł finansowania, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy), w tym finansowania w ciągu dnia operacyjnego w formie limitu debetowego w rachunku bieżącym w Banku BPS S.A. w wysokości 12 789 tys. zł oraz w ramach przyznanego limitu lokacyjnego na kwotę 31 972 tys. zł.
- 11) Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.
- 12) Bank analizował poziom stabilności źródeł finansowania oraz monitorował kształtowanie się zapadalności aktywów i pasywów w poszczególnych horyzontach czasowych, w celu weryfikacji kwoty dostępnego finansowania w przedziałach czasowych.
- 13) Bank monitorował kształtowanie się wskaźników stanowiących wyznaczniki pozycji płynności tj. współczynniki płynności, wskaźniki zabezpieczenia płynności, wskaźniki stabilności bazy depozytowej, wskaźniki finansowania aktywów na tle ich wartości progowych. W 2025 roku wskaźniki te kształtowały się na bezpiecznych poziomach zapewniających utrzymanie płynności finansowej Banku.
- 14) Bank codziennie spełniał nadzorcze normy płynności oraz wymóg w zakresie minimalnego poziomu wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnik LCR).

Wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko płynności były przestrzegane, a ich wykorzystanie kształtowało się na bezpiecznym poziomie. W analizowanym okresie wszystkie limity w zakresie płynności były dotrzymane.

- 15) Bank wylicza nadwyżkę płynności i są to nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł finansowania) powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność, która wynosi 423 138,67 tys. zł.
- 16) Bank wyznaczył limit nadwyżki płynności/aktywa płynne na poziomie min. 30%. Na 31.12.2025 r wynosił on 43,72%.
- 17) Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.
- 18) Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest m.in. zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

X UJAWNIEŃ INFORMACJI – zgodnie z Rekomendacją Z KNF

POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW

W celu zapobiegania powstaniu konfliktów interesów w Banku stosowane są Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
- 3) Przeprowadzanie testowania na podstawie funkcjonującej w Banku Matrycy funkcji kontroli zawierania umów w Banku.

Bank posiada sporządzoną pisemnie i zatwierdzoną przez RN Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów. Zarządzanie konfliktami interesów odbywa się w oparciu o odpowiednie zatwierdzone zasady, w tym procedury zawarte w Polityce zarządzania konfliktem interesów oraz pośrednio w Polityce oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności i Regulaminie zawierania umów prowadzenia rachunku bankowego oraz transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe.

W Banku w 2025 r. nie ujawniono ryzyka konfliktu interesów. W Banku nie występują zależności, w których zachodzą pozasłużbowe relacje: pomiędzy członkami RN i ZB, pomiędzy członkami RN, pomiędzy członkami ZB oraz sytuacje, w której pracownik zatrudniony w banku pełni równolegle funkcję członka RN banku. W Banku, zgodnie z zapisem § 41 Statutu Banku w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. W organach Banku nie znajdują się osoby powiązane rodzinnie: członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej.

Nie była też w Banku wykorzystywana w celu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji zostały wdrożone odpowiednie mechanizmy - obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych. Nie wystąpiły w Banku przypadki wystąpienia konfliktu interesów w rozumieniu zapisów ww. Polityki. Pracownicy i Członkowie organów Banku zobowiązani byli do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Nie była też w Banku wykorzystana procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w celu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów.

W Banku przeprowadzane są odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrola wewnętrzna), monitorowanie mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Są raportowane do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów (gdyby zaistniały) oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank posiada odpowiednie zapisy w zakresie przestrzegania przyjętego limitu koncentracji kredytowania osób wewnętrznych ustalonego na poziomie 23% kapitału podstawowego Tier I. Ekspozycje kredytowe udzielone podmiotom, wymienionym w Regulaminie zawierania umów prowadzenia rachunku bankowego oraz transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe stanowiły 2,39% kapitału podstawowego Tier I.

Polityka zarządzania konfliktami interesów podlega corocznemu przeglądowi w kontekście zgodności z przepisami nadrzędnymi oraz innymi regulacjami wewnętrznymi powiązanymi z Polityką.

XI PROCEDURA ANONIMOWEGO ZGŁASZANIA PRZEZ PRACOWNIKÓW NARUSZEŃ PRAWA

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w Banku, Zarząd jest odpowiedzialny za adekwatność i skuteczność procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność.

Zarząd wdrożył procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych i zapewnił możliwość anonimowego ich zgłaszania przez pracowników. Obowiązująca Polityka zawierała procedurę zgłaszania przez pracowników naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.

Bank wypełniał postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r., iż Rada Nadzorcza regularnie, nie rzadziej niż raz na pół roku, otrzymywała informacje o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń. Niezależnie od tego jest ona informowana w cyklach kwartalnych w ramach raportów z oceny ryzyka braku zgodności.

Rada Nadzorcza, w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

Rada Nadzorcza realizując zapis § 46 ust. 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oceniła, iż funkcjonująca w Banku procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń jest adekwatna i skuteczna.

Zgodnie z Ustawą z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów, Bank wdrożył Procedurę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (Załącznik do Uchwały Nr 234/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku z dnia 17 września 2024 r.), która określa system zgłaszania naruszeń i którym są objęci sygnaliści rozumiani, jako osoby fizyczne, które zgłaszają lub ujawniają publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą w tym m.in.:

- a) pracownik
- b) pracownik tymczasowy
- c) osoba świadcząca pracę na innej podstawie niż stosunek pracy, w tym na podstawie umowy cywilnoprawne
- d) przedsiębiorca
- e) prokurent
- f) członek banku
- g) członek organu
- h) osoba świadcząca pracę pod nadzorem i kierownictwem wykonawcy, podwykonawcy lub dostawcy
- i) stażysta
- j) wolontariusz
- k) praktykant
- l) osoba dokonująca zgłoszenia w kontekście związanym z pracą przed nawiązaniem stosunku pracy lub innego stosunku prawnego stanowiącego podstawę świadczenia pracy lub usług lub pełnienia funkcji w Banku lub na rzecz Banku lub już po ich ustaniu.

Bank utworzył kanały dokonywania zgłoszeń Przez Sygnalistę:

- elektronicznie, kierowanych z prywatnego, dedykowanego adresu e-mail na skrzynkę Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku na adres: zgloszenia@bskrasnik.pl.
- za pośrednictwem programu Axence nVision (pracownicy Banku)
- pisemnie, drogą pocztową w kopercie opatrzonej klauzulą „Poufne banku” na adres „Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku ul. Ogrodowa 5, 23 – 200 Kraśnik” z adnotacją na kopercie „do rąk własnych.”

W roku 2025. nie wystąpiły przypadki anonimowego zgłoszenia naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W Banku także w 2025r. nie odnotowano incydentów związanych z nadużyciami oraz nadużyciami wewnętrznymi. Wystąpiły natomiast incydenty związane z nadużyciami finansowymi (PSD2). O skali tych zdarzeń i działaniach Banku podjętych w celu odzyskania utraconych środków przez naszych klientów szczegółowo informowana jest Rada Nadzorcza. Liczba tych zdarzeń zgłoszonych do Banku w 2025r. w formie reklamacji wyniosła 3 na kwotę 4,28 tys. zł (uzasadnione i pozytywnie rozpatrzone). Bank posiada odpowiednie procedury dotyczące przeciwdziałania przestępstwom na szkodę Banku, m.in. poprzez Utworzenie w Banku specjalnego autonomicznego kanału dedykowanego zgłoszeniom anonimowym przypadków nadużycia i nieprzestrzegania przepisów prawa dla tzw. Sygnalistów: zgloszenia@bskrasnik.pl oraz utworzenie skrzynki do zgłaszania nadużyć finansowych przez pracowników tzw. fraudów: fraud@144.100.100.48,

XII ZIELONA STRATEGIA

Integralną część Strategii działania Banku stanowi strategia odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju Banku, a w niej cele ESG. Aspekty środowiskowe (E) społeczne (S) i etyczne (G) odgrywają bardzo ważną rolę w sposobie zarządzania Bankiem. W ramach niniejszej strategii Bank nadaje istotną rolę wszystkim czynnikom związanym z ESG.

Bank, jak zakłada w Strategii, planuje w przyszłości utworzenie w swoich strukturach organizacyjnych stanowiska ds. zrównoważonych finansów, którego zadaniem będzie przekazywanie wiedzy z zakresu zrównoważonego rozwoju, zrównoważonych finansów, a także zielonej oferty banku. Ponadto do głównych zadań stanowiska należeć będzie kształtowanie strategii ESG, koordynacji w jej realizacji, przygotowanie Banku do ujawnień niefinansowych zgodnie z Dyrektywą CSRD.

Bank prowadzi zrównoważoną gospodarkę własną korzystając z energii pochodzącej z odnawialnych źródeł, efektem jest ograniczenie CO₂, poprzez inwestycje instalacji fotowoltaicznych i inne rozwiązania energooszczędne np. poprzez wymianę żarówek, itp.

Bank będzie wspierał klientów w transformacji klimatycznej poprzez dostępność nowych źródeł finansowania. W założeniach Strategii ustalano metodykę oceny ryzyka ESG działalności klientów. Bank jako jeden z celów swojej działalności przyjmuje dążenie do ograniczania w maksymalnym stopniu finansowania klientów z wysoką oceną ryzyka wynikającego z czynników ESG i jednocześnie brak jakichkolwiek zaangażowań w sektor wydobywczy węgla kamiennego i brunatnego. W związku z wytycznymi EBA i KNF Bank wdrożył harmonogram działań zgodnie z opracowanym dla BS przez BPS SA we współpracy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS harmonogram działań wykonywanych na rzecz wsparcia Banków w obszarze ESG.

Obecnie Bank przeprowadza indywidualną ocenę ryzyka ESG klientów instytucjonalnych na podstawie opracowanej ankiety oraz na zasadach wskazanych w funkcjonującej w Banku Metodocy oceny ESG. Metodyka ta określa zasady oceny ryzyka czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku.

Na poziomie portfela Bank monitoruje ryzyko ESG zgodnie z powyżej wskazaną Metodką na podstawie wypełnionych przez klientów instytucjonalnych ankiet. Bank ocenia udział poszczególnych klas ryzyka ESG w portfelu.

w odniesieniu do czynników ESG w ramach strategii Bank przyjmuje do realizacji:

1. W zakresie działalności kredytowej:
 - udzielanie kredytów na cele wpływające pozytywnie w sposób neutralny na środowisko,
 - nie udzielanie kredytów wpływających negatywnie na ESG,
 - promowanie działań proekologicznych,
 - prowadzenie akcji reklamowej działań proekologicznych,
 - modyfikację procedur dotyczących oceny ryzyka ESG poprzez: określenie apetytu na ryzyko oraz zasad postępowania z ryzykiem,
 - monitorowanie portfela kredytów udzielanych na cele proekologiczne,
 - identyfikację branż zagrożonych w związku ze zmianami klimatycznymi;
2. W zakresie własnej działalności:
 - stosowanie ułatwień dla klientów,
 - skuteczną realizację przyjętej Polityki unikania konfliktu interesów,
 - optymalizację zużycia wody, energii elektrycznej, gazu i inne.”

W relacjach z klientami Bank dokonuje oceny czynników ESG w ramach oceny klienta przy udzielaniu/odnowieniu/zmianie kredytu. Celem badania ryzyka ESG jest ustalenie poziomu

uzależnienia klienta od czynników ESG i weryfikacja jego działań w celu dywersyfikacji ryzyka.

Znaczącą rolę w obszarze działania Banku stanowi kredytowanie działalności gospodarczej i rolniczej, która kwalifikowana jest przez Bank jako zrównoważona środowiskowo, jeżeli:

- 1) wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola, ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów;
- 2) nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z powyższych celów środowiskowych;
- 3) jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami, którymi są procedury mające zapewnić stosowanie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka;
- 4) spełnia techniczne kryteria kwalifikacji, wydane w formie aktów delegowanych Komisji.

Oceny ryzyka ESG działalności klientów Bank dokonuje na podstawie informacji uzyskiwanych od klienta lub ocenionych indywidualnie, a każdemu z czynników ESG przypisuje się następujące wagi istotności:

- 1) czynniki środowiskowe 60%;
- 2) czynniki społeczne 20%;
- 3) czynniki zarządcze 20%.

Łączna ocena ryzyka wynikającego z czynników ESG z uwzględnieniem wag istotności generuje:

Ocena ryzyka czynników ESG% pozytywnych odpowiedzi

MAŁE RYZYKO $\geq 60\%$

ŚREDNIE RYZYKO (60% - 30%)

WYSOKIE RYZYKO $< 30\%$

przy czym:

1) małe ryzyko czynników ESG:

- a) działalność klienta niezależna od czynników ESG lub nie zaewidencjonowano ryzyka wynikającego z czynników ESG,
- b) działalność klienta zależna od czynników ESG, ale bez istotnego wpływu na jego działalność / wartość firmy, lub
- c) działalność klienta zależna od czynników ESG, ale klient poniósł nakłady na ograniczenie/minimalizację wpływu czynników ESG;

2) średnie ryzyko czynników ESG - działalność klienta zależna od czynników ESG i wymagająca dodatkowych nakładów na ich ograniczenie/minimalizację (nakłady finansowe lub regulacyjne);

3) wysokie ryzyko czynników – działalność klienta zależna od czynników ESG mających wpływ na wartość firmy i wymagająca istotnych nakładów na ograniczenie/minimalizację ryzyka, w tym np.: reorganizację firmy, zmianę technologii.

Małe ryzyko czynników ESG stanowi pozytywną przesłankę do zastosowania korzystniejszych warunków cenowych (np. obniżenie marży lub prowizji) a średnie i wysokie ryzyko czynników ESG jest neutralne i nie wpływa na warunki cenowe.

Bank jako jeden z celów swojej działalności przyjmuje dążenie do ograniczania w maksymalnym stopniu finansowania klientów z wysoką oceną ryzyka wynikającego z czynników ESG i jednocześnie brak jakichkolwiek zaangażowań w sektor wydobywczy węgla kamiennego i brunatnego.

XIII INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

W 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Bank podejmował liczne działania by zapewnić stabilny i zrównoważony rozwój. Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności. Profil ryzyka w Banku wyznaczają zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w Strategii zarządzania ryzykiem wskaźniki poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) dla poszczególnych rodzajów ryzyka, zidentyfikowanych w Banku i uznanych jako istotne.

Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą strategicznych wskaźników poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), a także zewnętrznych norm ostrożnościowych.

Wskaźniki wyznaczające profil ryzyka Banku:

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko	Definicja miary	Częstotliwość monitoringu	Poziom limitu tolerancji	Wartość na 31.12.2025
Ryzyko kredytowe					
1	Koszt ryzyka	$\Sigma \frac{\text{(zwiększenie rezerwy celowej / odpisu - zmniejszenie rezerwy celowej / odpisu- umorzenia / spisania z bilansu)}}{\text{średni stan portfela kredytów}}$ gdzie: - licznik obejmuje sumę wartości z ostatnich 12 miesięcy, - mianownik stanowi średnia stanów z końców ostatnich 12 miesięcy	miesięczna	< 1,9%	-0,08%
2	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	$\frac{\text{wartość bilansowa brutto kredytów}}{\text{wartość bilansowa brutto portfela}}$	miesięczna	< 9%	3,61%
3	Wskaźnik pokrycia NPL odpisami (Coverage Ratio)	$\frac{\text{wartość odpisów z tytułu utraty wartości portfela kredytów zagrożonych}}{\text{wartość bilansowa brutto portfela kredytów zagrożonych}}$	miesięczna	≥ 40%	77,11%
Ryzyko płynności					
4	Wskaźnik porycia wypływów netto (LCR)	$\frac{\text{bufor płynności}}{\text{wypływy płynności netto}}$	dzienna	≥ 120%	452,96%
5	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	$\frac{\text{aktywa płynne}}{\text{aktywa ogółem}}$ gdzie: - aktywa płynne – według definicji zawartej w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. - aktywa ogółem – aktywa według wartości bilansowej netto.	miesięczna	≥ 30,0%	50,65%

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko	Definicja miary	Częstotliwość monitoringu	Poziom limitu tolerancji	Wartość na 31.12.2025
Ryzyko stopy procentowej					
6	Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana stóp procentowych o 250 pb. dla ryzyka niedopasowania	$\frac{\text{zmiana wyniku Banku}}{\text{fundusze własne}}$ gdzie: zmiana wyniku Banku – potencjalna zmiana wyniku odsetkowego Banku dla luki terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp procentowych	miesięczna	$\leq 25,0\%$	13,44%
7	Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku	$\frac{\Delta \text{EVE}_{\text{SOT}}}{\text{fundusze własne}}$ gdzie: $\Delta \text{EVE}_{\text{SOT}}$ – najbardziej negatywna zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku wyliczona w ramach 6 scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 i w art. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”	miesięczna	$\leq 15,0\%$	10,24%
Ryzyko operacyjne					
8	Limit straty rzeczywistej	$\frac{\text{straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego}}{\text{wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (Filar I)}}$ gdzie: straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego – skumulowane wartości strat rzeczywistych netto z tytułu wystąpienia zdarzeń rzeczywistych, analizowane i badane za okres ostatnich 12 miesięcy od daty raportowania	kwartalna	10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego w I Filarze	0,19%

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko	Definicja miary	Częstotliwość monitoringu	Poziom limitu tolerancji	Wartość na 31.12.2025
Adekwatność kapitałowa					
9	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	$\frac{\text{kapitał wewnętrzny}}{\text{fundusze własne}}$	kwartalna	$\leq 75\%$	39,10%
10	Łączny współczynnik kapitałowy	$\frac{\text{fundusze własne}}{\text{łączna kwota ekspozycji na ryzyko}}$	miesięczna	$\geq 14\%$	30,00%
11	Wskaźnik dźwigni	$\frac{\text{fundusze własne}}{\text{miara ekspozycji całkowitej}}$	miesięcznie	$\geq 5,0\%$	11,67%
Ryzyko walutowe					
12	Wrażliwość Banku na ryzyko walutowe	$\frac{\text{PWC}}{\text{fundusze własne}}$ gdzie: PWC – pozycja walutowa całkowita wyrażona w PLN	dzienna	2,0%	0,03%

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku niniejszym oświadcza, że informacje opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
17.07.2026 r.	Piotr Nowaczek	Prezes Zarządu	
17.07.2026 r.	Jakub Wiśniewski	Z-ca Prezesa Zarządu ds. handlowych	
17.07.2026 r.	Artur Winiarczyk	Z-ca Prezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych	