



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ZALESZANACH**

**Grupa BPS**

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Zaleszanych  
według stanu na dzień 31.12.2025 roku**



**Spis treści:**

I.	Informacje ogólne .....	3
II.	Podstawy prawne.....	4
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435.....	5
	- Ryzyko kredytowe .....	7
	- Ryzyko płynności.....	9
	- Ryzyko stopy procentowej .....	11
	- Ryzyko walutowe .....	12
	- Ryzyko operacyjne.....	13
	- Ryzyko kapitałowe .....	15
	- Ryzyko braku zgodności.....	15
	- Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem. ....	16
IV.	Zakres stosowania – art. 436.....	19
V.	Fundusze własne – art. 437.....	19
VI.	Wymogi kapitałowe – art. 438.....	22
VII.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta –art.439. ....	26
VIII.	Bufory kapitałowe – art. 440. ....	27
IX.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 .....	27
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.....	27
	-Należności przeterminowane, zagrożone i restrukturyzowane .....	27
	-Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego, .....	30
XI.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443. ....	33
XII.	Korzystanie z ECAI - art.444 .....	34
XIII.	Ryzyko rynkowe – art. 445.....	34
XIV.	Ryzyko operacyjne – art. 446.....	35
XV.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.....	38
XVI.	Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – a.448.	40
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449.....	42
XVIII.	Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – art.450.....	42
XIX.	Dźwignia finansowa – art. 451 .....	44
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452.....	46
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art.453.....	46
XXII.	Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.....	49
XXIII.	Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.....	54

XXIV. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. ....	57
XXV. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe.....	57
Oświadczenie Zarządu .....	59
Załączniki:	
1. Informacja Banku Spółdzielczego w Zaleszanych Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe Według stanu na dzień 31.12.2025r.....	60
2. Informacja na temat profilu ryzyka .....	62
3. Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2025 roku. ....	64

## WPROWADZENIE

### *I. Informacje ogólne:*

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanych, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Zaleszanych, Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2025 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru gospodarczego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123411 nadanym w dniu 23 lipca 2002 roku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000654842.

Bankiem zarządza 3- osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 9 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce, oraz na stronie internetowej [www.bszaleszany.pl](http://www.bszaleszany.pl).

2. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Centrala: 37-415 Zaleszany, ul. Plac Kościuszki 1,

Oddział: 37-455 Radomyśl nad Sanem, ul. Rynek Duży 9,

Oddział: 39-400 Tarnobrzeg, ul. Szeroka 24,

Filia: 39-410 Grębów, ul. Rynek 3.

3. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych, instytucjonalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Obecnie Bank prowadzi swoją działalność na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, staszowskiego, tarnowskiego i dąbrowskiego.

4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.

## **II. Podstawy prawne**

1. Niniejszy dokument „Informacje z zakresu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w której Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2025 roku.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” dotyczącej adekwatności kapitałowej, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/3/RN/2022 z dnia 27.04.2022 r.
  - „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 10/06/2016 z dnia 27.12.2016 r.
4. Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na koniec 2025 r.).
7. Informacje te są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
8. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w placówkach Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bszaleszany.pl](http://www.bszaleszany.pl).

9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w złotych.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

### **III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435.**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Ponadto, określono w niej rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady i zadania zarządzania ryzykiem oraz zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji kredytowej, detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH),
- 2) Ryzyko operacyjne,
- 3) Ryzyko inwestycji finansowych, w tym ryzyko kontrahenta,
- 4) Ryzyko płynności,
- 5) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) Ryzyko ICT,
- 7) Ryzyko braku zgodności,
- 8) Ryzyko biznesowe,
- 9) Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 10) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 11) Ryzyko ESG.

Na podstawie „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” opracowywane są polityki zarządzania ryzykiem:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka inwestycyjna
- 3) Polityka bezpieczeństwa informatycznego
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 6) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności

Cele w zakresie apetytu na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórkę organizacyjną dokonującą pomiaru poziomu ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
2. pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwalifikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
3. 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,
4. 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),

5. raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań,
6. stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko, działania zarządcze polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń,
7. kontrola wewnętrzna – obejmuje mechanizm kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - jest najważniejszym rodzajem ryzyka na jakie Bank jest narażony. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązywaniem się klienta Banku ze zobowiązań wynikających z zawartych umów i określonych w nich terminach spłaty. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat finansowych, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania powyższym ryzykiem (w tym koncentracji) jest utrzymanie stabilnego zrównoważonego i optymalnego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

Ponadto cele strategiczne obejmują: dostarczenie Zarządowi informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiłoby zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela kredytowego.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

1. dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
2. monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego,
3. monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury i czynników ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji, Bank prowadzi poprzez:

1. stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
2. rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka;
3. bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
4. okresowy przegląd zabezpieczeń ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
5. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi.

Zarządzanie ryzykiem całego portfela kredytowego obejmuje monitorowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji: dużych zaangażowań, branży, zabezpieczenia oraz pomiar detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) czy badanie jakości całego portfela kredytowego. Ograniczanie ryzyka następuje poprzez system limitów. Dodatkowym narzędziem oceny ryzyka jest również przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

1. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów, pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
2. przestrzeganie limitów zewnętrznych określonych w regulacjach wspólnotowych oraz w Prawie bankowym,
3. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń, pozwalających zredukować ryzyko przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
4. utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

Bank dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka kredytowego i koncentracji w ujęciu portfelowym w cyklach kwartalnych. Raporty prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 75 % ich udziału w sumie bilansowej;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 8) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 9) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 110% uznanego kapitału.

### **Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych

warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat realizacji zobowiązań.

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

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i łatwego dostępu do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.

W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób prywatnych i rolników indywidualnych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Podstawowym 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 zachowania klientów.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymanie struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie wskaźnika LCR, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku;
- 6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich

horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności analizie poddawana jest luka niedopasowania. Obejmuje ona wszystkie aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe. Bank utrzymuje zapas aktywów płynnych powyżej określonych limitów w celu zabezpieczenia płynności. Bank wyznacza wskaźnik LCR - wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR, oraz wskaźnik NSFR - wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR. Badana jest stabilność bazy depozytowej, poziom osadu i koncentracja dużych depozytów oraz depozytów osób wewnętrznych. Przeprowadzane są analizy scenariuszowe obejmujące skrajne założenia w celu określenia wytrzymałości na niekorzystne zdarzenia.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obejmuje; ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientowskich

stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych;

- 3) dążenie do wypracowania jak największych przychodów poza odsetkowych.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

1. analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
2. symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
3. analiza ryzyka niedopasowania, bazowego, ryzyka opcji klienta,
4. testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością, a wyniki pomiaru przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku i co kwartał Radzie Nadzorczej.

### **Ryzyko walutowe**

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

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

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

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

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad i dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana

nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukowanie tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne, automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego Bank upatruje w:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących

zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu;

- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego i ich analizę wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

### **Ryzyko kapitałowe**

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko wynikające z niezapewnienia odpowiedniego kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 15%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 15%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 15%;
- 7) przekazywanie na fundusze własne ponad 95% nadwyżki bilansowej.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności w Banku, jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych

Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku wyznaczany jest w oparciu o następujące grupy kosztów ponoszonych przez Bank:

- 1) odsetki karne,
- 2) zapłacone kary umowne,
- 3) zapłacone odszkodowania,
- 4) koszty windykacji, spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych Banku,
- 5) koszty procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

Przebieg procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawany jest audytowi wewnętrznemu, m.in. podczas wykonywania bieżących kontroli instytucjonalnych w zakresie badania obszarów ryzyk: kredytowego, płynności, stopy procentowej i operacyjnego.

Wyniki kontroli są wykorzystywane w bieżącym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności.

#### **Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem.**

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,

3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykami - Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Komórka do spraw zarządzania ryzykami i analiz,
6. Komórka ds. kontroli wewnętrznej,
7. Komórka ds. zgodności,
8. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS,
9. Pozostali pracownicy.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

**1. Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

**2. Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

**3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.

**4. Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

**5. Komórka do spraw zarządzania ryzykiem i analiz**, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

**6. Komórka ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

**7. Komórka ds. kontroli wewnętrznej** odpowiada za opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych normujących działanie systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych i doraźnych. Podstawowym jej działaniem jest identyfikowanie nieprawidłowości, ustalanie ich przyczyn i następstw oraz osób za nie odpowiedzialnych. Opracowuje i weryfikuje matrycę funkcji kontroli.

**8. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS**, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dokonuje obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

**9. 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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez

Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

#### ***IV. Zakres stosowania – art. 436.***

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### ***V. Fundusze własne – art. 437.***

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637).

#### **Fundusze własne Banku to:**

Kapitał TIER I;

Kapitał TIER II.

**Kapitał Tier I Banku obejmuje:****1. kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:**

- 1) wpłacony fundusz udziałowy - wartość funduszu udziałowego określona została na podstawie listy udziałowców oraz kwot opłaconych przez nich udziałów. Wartość ta pomniejszana jest o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów.
- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 4) kapitał rezerwowy - suma funduszu zasobowego oraz rezerwowego,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 6) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - w ramach korekt okresu przejściowego.

**2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, do których Bank zalicza:**

- 1) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- 2) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
- 3) Posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znaczącej inwestycji,
- 4) Posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znaczącej inwestycji,
- 5) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowania poza sektorem finansowym, (jeżeli Bank wybrał ten sposób, zamiast ujęcia kwoty przekroczenia w wymogach kapitałowych z wagą ryzyka 1250%),
- 6) Strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

**Kapitał Tier II Banku obejmuje:**

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
2. Pożyczki podporządkowane,

**Pomniejszenia kapitału Tier II:**

- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 2) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

**Struktura funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawiała się tak jak w tabeli poniżej:**

<b>Opis</b>	<b>Stan na 31.12.2025r. w zł.</b>
<b>Kapitał TIER</b>	<b>28 935 028,91</b>
<b>Kapitał Tier I ( art. 25 )</b>	<b>28 935 028,91</b>
<b>kapitał podstawowy Tier I ( art. 26-50)</b>	<b>28 935 028,91</b>
Fundusz udziałowy	140 900,00
Fundusz zasobowy	27 023 984,15
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 700 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	70 144,76
<b>Pomniejszenia kapitału TIER I</b>	<b>0,00</b>
Wartości niematerialne i prawne	0,00
<b>Kapitał dodatkowy Tier I ( art.51-61)</b>	<b>0,00</b>
<b>Kapitał Tier II ( art. 62-71)</b>	<b>0,00</b>

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

**Stopa zwrotu z aktywów oraz funduszy własnych na dzień 31.12.2025 rok.**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2025</b>
<b>ROE BRUTTO (zyskowności kapitałów)</b>	<b>15,92%</b>
Zysk brutto	4 607 763,51
Fundusze własne - netto	28 935 028,91
<b>ROE (zyskowność kapitałów)</b>	<b>12,98%</b>
Zysk netto	3 755 245,51
Fundusze własne - netto	28 935 028,91
<b>ROA BRUTTO (rentowność aktyw)</b>	<b>2,20%</b>
Zysk brutto	4 607 763,51
Aktywa średnioroczne - netto	209 501 617,63
<b>ROA (rentowność aktyw)</b>	<b>1,79%</b>
Zysk netto	3 755 245,51
Aktywa średnioroczne - netto	209 501 617,63

**VI. Wymogi kapitałowe – art. 438.**

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. Zgodnie z przepisami zewnętrznymi oraz procedurami wewnętrznymi, Bank tworzy minimalne wymogi regulacyjne z tytułu występujących ryzyk oraz wewnętrzne wymogi kapitałowe.

W swej działalności Bank rozpoznaje podstawowe, istotne ryzyka, takie jak: kredytowe, koncentracji zaangażowań, operacyjne, stopy procentowej oraz inne ryzyka (w tym wymienione w Uchwale KNF 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz w Dyrektywie UE) uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” w przypadku, których pomiar według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy lub fundusze Banku. Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka.

W 2025 r. Bank stosował następujące metody wyznaczania kapitału regulacyjnego:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

**Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.**

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem metody standardowej. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Zaleszanych uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Ekspozycje kredytowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część trzecia, tytuł II rozdział 2, a w sprawach nieuregulowanych rozporządzeniem CRR, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami), zostały zakwalifikowane do następujących kategorii ryzyka:

**Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko na 31 grudnia 2025 r. ( w zł )**

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji - 2025	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną- 2025	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2025 r	Wartość ekspozycji 2025	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 962 479	0	28 962 479	28 962 479	1 187 670	1 187 670
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 399 934	21 466	5 421 400	5 421 400	1 064 280	86 742
Ekspozycje wobec instytucji	90 339 939	0	90 339 939	90 339 939	1 543 103	123 448
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 479 715	-60 444	15 419 271	9 827 141	9 827 141	786 171
Ekspozycje detaliczne	8 180 771	-235 470	7 945 301	7 909 238	5 931 929	474 554
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 570 900	-112 289	59 458 611	58 804 947	58 804 947	4 704 396
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 751 247	-5 890 022	1 861 225	1 861 225	1 999 194	159 936
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			0			
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	1 689 999	1 697 499	135 800
Imne pozycje	6 324 996	0	6 324 996	6 324 996	2 564 097	205 128
<b>Razem bilansowe</b>	<b>223 699 988</b>	<b>-6 276 758</b>	<b>217 423 222</b>	<b>211 141 365</b>	<b>84 639 860</b>	<b>7 863 845</b>

### Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe na 31 grudnia 2025 r. ( w zł ).

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 962 479	0	28 962 479	28 962 479	1 187 670	1 187 670
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 399 934	21 466	5 421 400	5 421 400	1 084 280	86 742
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0		0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	90 339 939	0	90 339 939	90 339 939	1 543 103	123 448
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 952 303	-60 444	5 891 859	5 877 744	5 877 744	470 220
Ekspozycje detaliczne	8 120 666	-235 470	7 885 196	7 882 270	5 911 703	472 936
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 481 460	-112 289	58 369 171	58 728 688	58 747 753	4 699 820
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 751 247	-5 890 022	1 861 225	1 861 225	1 999 194	159 936
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	1 689 999	1 697 499	135 800
Inne pozycje	6 324 996	0	6 324 996	6 324 996	2 564 097	205 128
<b>Razem bilansowe</b>	<b>213 023 023</b>	<b>-6 276 758</b>	<b>206 746 265</b>	<b>207 088 741</b>	<b>80 613 043</b>	<b>7 541 700</b>

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych				0	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych				0	0	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego				0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji				0	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 527 412		9 527 412	3 935 283	3 935 283	314 823
Ekspozycje detaliczne	60 105		60 105	24 042	18 031	1 443
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 089 440		1 089 440	435 776	326 832	26 147
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				0	0	0
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem						
Ekspozycje kapitałowe				0	0	0
Inne pozycje				0	0	0
<b>Razem pozabilansowe</b>	<b>10 676 957</b>	<b>0</b>	<b>10 676 957</b>	<b>4 395 100</b>	<b>4 280 146</b>	<b>342 412</b>

**Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2025 r. ( w zł)**

Kategoria ekspozycji	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2025 r	Struktura ( w %)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	95 014	1,78%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	86 742	1,62%
Ekspozycje wobec instytucji	123 448	2,31%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 040 906	38,14%
Ekspozycje detaliczne	361 563	6,76%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 142 357	40,04%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	159 935	2,99%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		0,00%
Ekspozycje kapitałowe	10 864	0,20%
Inne pozycje	330 064	6,17%
<b>Razem bilansowe</b>	<b>5 350 893</b>	<b>100%</b>

Bank nie posiada portfela handlowego co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Na datę 31.12.2025 r. wymogi kapitałowe Banku wynosiły 5 951 221,51 zł, w tym:

- na ryzyko kredytowe: 5 350 893,41 zł,
- na ryzyko operacyjne: 600 328,10 zł,

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, wyznaczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w kwocie 204 406,55 zł. Łącznie kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego oraz regulacyjnego wymogu kapitałowego wynosiła 6 155 628,06 zł.

Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Zaleszanych baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

<b>1 współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>		<b>38,90</b>
Kapitał podstawowy Tier I		28 935 028,91
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	x100 %	74 390 268,86
<b>2 Współczynnik kapitału Tier I:</b>		<b>38,90</b>
Kapitał Tier I		28 935 028,91
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	x100 %	74 390 268,86
<b>3 łączny współczynnik kapitałowy</b>		<b>38,90</b>
fundusze własne		28 935 028,91
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	x100 %	74 390 268,86
<b>4 wskaźnik adekwatności kapitałowej w zakresie działalności kredytów</b>		<b>43,26</b>
Kapitał Tier I		28 935 028,91
aktywa ważone ryzykiem	x100 %	66 886 167,61
<b>5 współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego</b>		<b>37,67</b>
Kapitał Tier I - Aktywa zagrożone *0,5		28 023 971,42
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	x100 %	74 390 269,17
<b>6 wskaźnik dźwigni finansowej</b>		<b>21,51</b>
Kapitał Tier I		28 935 028,91
miara ekspozycji całkowitej - waga 0%	x100 %	134 542 996,32
<b>7 Kapitał założycielski</b>	<b>w EURO</b>	<b>6 443 568,01</b>
Kapitał podstawowy Tier I - fundusz ogólnego ryzyka		27 235 028,91
Kurs EURO na	31.12.2025	4,226700
<b>8 Bufor zabezpieczający</b>		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko x 2,5 %		<b>1 859 756,73</b>
<b>9 Bufor antycykliczny</b>		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko x 1,00 %		<b>743 902,69</b>
<b>10 Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufor zabezpieczający</b>		<b>20 175 741,43</b>

### VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta –art.439.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

**VIII. Bufory kapitałowe – art. 440.**

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank zobowiązany był utrzymać w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r bufor zabezpieczający wyliczany jako 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2025 r wartość bufora zabezpieczającego w Banku wyniosła 1 859 756,73 zł. Ponadto od września 2025 r. Bank zobowiązany był wyznaczyć bufor antycykliczny, wyliczany jako 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2025 r wartość bufora antycyklicznego w Banku wyniosła 743 902,69 zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku (Dz.U. z 2020 poz. 473) w sprawie likwidacji bufora systemowego Banki zostały zwolnione z obowiązku utrzymywania tego bufora.

**IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441.**

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

**X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.**

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**A. Należności przeterminowane, zagrożone i restrukturyzowane.**

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
2. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego, za istotną ekspozycję przeterminowaną uznaje się ekspozycję, w przypadku której opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni oraz łącznie pełnione są następujące warunki:

- 1) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej przekroczy:
  - a) 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych,
  - b) 2000 złotych – w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczne;
- 2) oraz kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.
3. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

**Zestawienie ekspozycji z rozpoznaną i bez rozpoznanej utraty wartości wg okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2025 r.**

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa /Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	4 343 586	3 028 577	200 831 456	134 183
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			463 243	6 971
Przeterminowane od 30 dni <= 90 dni	1 150 639	643 533	702 871	10 542
Przeterminowane od 90 dni <= 180 dni	1 072 348	1 072 348	39 706	596
Przeterminowane od 180 dni <= 1 rok	57 958	57 957		
Przeterminowane > 1 rok	1 136 896	1 136 896		
<b>Razem</b>	<b>7 761 427</b>	<b>5 939 311</b>	<b>202 037 276</b>	<b>152 292</b>

**Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy**

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego					
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane -		
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3
<b>I. Kredyty i zaliczki</b>	77 705 035			7 801 133			137 408			5 939 907		
1 Banki centralne												
2 Instytucje rządowe i samorządowe	5 421 400											
3 Instytucje kredytowe												
4 Inne instytucje finansowe												
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 843 862			1 095 341						1 095 341		
6 w tym MSP	13 843 862			1 095 341						1 095 341		
7 Gospodarstwa domowe	58 439 773			6 705 792			137 408			4 844 566		
8 Dłużne papiery wartościowe	29 389 560											
9 Banki centralne	28 487 411											
10 Instytucje rządowe												
11 Instytucje kredytowe	902 149											
12 Inne instytucje kredytowe												
13 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
<b>II. Ekspozycje pozabilansowe</b>	10 676 957											
1 Banki centralne												
2 Instytucje rządowe i samorządowe												
3 Instytucje kredytowe												
4 Inne instytucje finansowe												
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 707 069											
6 Gospodarstwa domowe	6 969 888											
<b>III. Łącznie</b>	117 771 552			7 801 133			137 408			5 939 907		

**Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.**

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterninowane lub przeterminowane nie dłużej niż 30 dni	Przeterninowane > 30 dni < 180 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty, przeterminowane < 90 dni	Przeterninowane > 90 dni < 180 dni	Przeterninowane > 180 dni < 1 rok	Przeterninowane > 1 rok < 5 lat	Przeterninowane powyżej 5 lat	w tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie
<b>I. Kredyty i zaliczki</b>	77 705 035	76 962 495	742 540	7 801 133	5 533 931	1 072 348	57 957	927 690	209 207	6 689 079
1 Banki centralne										
2 Instytucje rządowe i samorządowe	5 421 400	5 421 400								
3 Instytucje kredytowe	0									
4 Inne instytucje finansowe	0									
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 843 862	13 843 862		1 095 341	582 496			512 845		1 095 341
6 w tym MSP	13 843 862	13 843 862		1 095 341	582 496			512 845		1 095 341
7 Gospodarstwa domowe	58 439 773	57 697 233	742 540	6 705 792	4 951 435	1 072 348	57 957	414 845	209 207	5 593 738
8 Dłużne papiery wartościowe	29 389 560	29 389 560								
9 Banki centralne	28 487 411	28 487 411								
10 Instytucje rządowe	0									
11 Instytucje kredytowe	902 149	902 149								
12 Inne instytucje finansowe										
13 Przedsiębiorstwa niefinansowe										
<b>II. Ekspozycje pozabilansowe</b>	10 676 957									
16 Banki centralne										
17 Instytucje rządowe i samorządowe	0									
18 Instytucje kredytowe	0									
19 Inne instytucje finansowe	0									
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 707 069									
21 Gospodarstwa domowe	6 969 888									
<b>III. Łącznie</b>	117 771 552	106 352 055	742 540	7 801 133	5 533 931	1 072 348	57 957	927 690	209 207	6 689 079

Tabela EU CQ1/Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzowanymi			Skumulowana utrata wartości, skumulowana ujemna zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje resytukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzowanymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań				
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie							
Kredyty i zaliczki	4 493 657	4 493 657	4 493 657	0	4 493 657		
<i>Banki centralne</i>							
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>							
<i>Instytucje kredytowe</i>							
<i>Inne instytucje finansowe</i>							
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	582 496	582 496	582 496		582 496		
<i>Gospodarstwa domowe</i>	3 911 161	3 911 161	3 911 161		3 911 161		
Dłużne papiery wartościowe							
Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu							
<b>Łącznie</b>	<b>0</b>	<b>4 493 657</b>	<b>4 493 657</b>	<b>4 493 657</b>	<b>0</b>	<b>4 493 657</b>	<b>0</b>

Na dzień 31.12.2025 w Banku ewidencjonowanych było 21 ekspozycje restrukturyzowane dotyczące 11 klientów. Ich wartość nominalna wynosiła 4 460 722 zł.

### B. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2024 roku do 31.12.2025 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2024 r	Wartość ekspozycji 2024	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2025 r	Wartość ekspozycji 2025	Średnia wartość ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnia wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 213 666	25 213 666	28 962 479	28 962 479	27 088 073	27 088 073
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 678 183	6 678 183	5 421 400	5 421 400	6 049 792	6 049 792
Ekspozycje wobec instytucji	82 767 411	82 767 411	90 339 939	90 339 939	86 553 675	86 553 675
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 812 043	6 792 272	15 419 271	9 827 141	13 615 657	8 309 707
Ekspozycje detaliczne	6 273 948	6 246 979	7 945 301	7 909 238	7 109 624	7 078 109
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	61 859 648	61 554 612	59 458 611	58 804 947	60 659 129	60 179 780
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 541 802	1 541 802	1 861 225	1 861 225	1 701 514	1 701 514
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0		0		0	0
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999
Inne pozycje	5 850 823	5 850 823	6 324 996	6 324 996	6 087 910	6 087 910
<b>Razem bilansowe</b>	<b>203 687 523</b>	<b>198 335 748</b>	<b>217 423 222</b>	<b>211 141 365</b>	<b>210 555 372</b>	<b>204 738 557</b>

## Struktura kategorii ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji - 2025	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną-2025	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2025 r	Struktura ( w %)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 962 479	0	28 962 479	13,32%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 399 934	21 466	5 421 400	2,49%
Ekspozycje wobec instytucji	90 339 939	0	90 339 939	41,55%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 479 715	-60 444	15 419 271	7,09%
Ekspozycje detaliczne	8 180 771	-235 470	7 945 301	3,65%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 570 900	-112 289	59 458 611	27,35%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 751 247	-5 890 022	1 861 225	0,86%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			0	0,00%
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	0,78%
Inne pozycje	6 324 996	0	6 324 996	2,91%
<b>Razem bilansowe</b>	<b>223 699 980</b>	<b>-6 276 758</b>	<b>217 423 222</b>	<b>100%</b>

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem

*Ekspozycje wobec instytucji – 41,55 % oraz*

*Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – 27,35 %.*

## Struktura branżowa ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2025r.

Rodzaj branży	Wartość pozabilansowa	Wartość bilansowa (nominal i odsetki)	Wartość bilansowa i pozabilansowa	Korekta wartości oraz rezerwy	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Struktura w %
Administracja publiczna (budżet)	0,00	5 399 933,83	5 399 933,83	-21 466,15	5 421 399,98	6,02%
Budownictwo	179 243,43	6 214 338,16	6 393 581,59	36 443,11	6 357 138,48	7,06%
Działalność ubezpieczeniowa i finansowa	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00	0,06%
Działalność hotelarska i gastronomiczna	34 325,68	1 745 830,62	1 780 156,30	594 972,81	1 185 183,49	1,32%
Handel, naprawa samochodów	6 170 956,86	7 876 595,41	14 047 552,27	1 716 337,65	12 331 214,62	13,69%
(pozostała) Działalność usługowa	2 339 131,08	7 517 793,44	9 856 924,52	469 772,35	9 387 152,17	10,42%
Przetwórstwo przemysłowe	492 495,12	6 563 730,84	7 056 225,96	56 326,53	6 999 899,43	7,77%
Rolnictwo, Działy specjalne produkcji rolnej	101 677,52	117 315,48	218 993,00	836,03	218 156,97	0,24%
Transport	159 582,35	6 075 542,41	6 235 124,76	2 102 628,11	4 132 496,65	4,59%
Osoby fizyczne	1 149 544,77	44 194 529,58	45 344 074,35	1 320 907,37	44 023 166,98	48,86%
<b>RAZEM</b>	<b>10 676 956,81</b>	<b>85 705 609,77</b>	<b>96 382 566,58</b>	<b>6 276 757,81</b>	<b>90 105 808,77</b>	<b>100%</b>

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych obejmuje 10 kategorii ekspozycji, z czego Bank jest zaangażowany w kredytowanie klientów instytucjonalnych w ramach 8 branż, kredytowanie jednostek samorządu terytorialnego oraz w ekspozycje kredytowe wobec osób fizycznych. Jest to kategoria, wobec której Bank posiada największe zaangażowanie kredytowe, tj. 44 023 166,98 zł, stanowiące 48,86 % portfela kredytowego.

### Struktura jakościowa ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2025 r

Kategoria	Wartość nominalna	Provizja esp	Odsetki ESP	Rezerwa	Odsetki	Odpisy aktualizujące na odsetki	Pozabilans - otwarte linie kredytowe	Pozabilans - gwarancje i inne
<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>89 420 100,93 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>17 688,68 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	
normalne	89 420 100,93 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	17 688,68 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>79 805 613,97 zł</b>	<b>750 644,09 zł</b>	<b>-529 795,54 zł</b>	<b>5 718 870,10 zł</b>	<b>500 061,97 zł</b>	<b>358 445,31 zł</b>	<b>9 439 779,56 zł</b>	<b>1 249 177,25 zł</b>
normalne	71 246 287,51 zł	710 110,80 zł	-436 347,77 zł	120 488,75 zł	122 614,93 zł	482,80 zł	9 422 889,79 zł	1 249 177,25 zł
pod obserwacją	1 218 166,64 zł	14 489,42 zł	-17 401,72 zł	16 914,56 zł	7 822,06 zł	117,33 zł		0,00 zł
poniżej standardu	1 682 935,78 zł	12 324,15 zł	-47 134,34 zł	268 294,41 zł	14 049,43 zł	2 269,65 zł	4 211,86 zł	0,00 zł
wątpliwe	468 529,01 zł	3 359,97 zł	-199,27 zł	109 174,66 zł	0,00 zł	0,00 zł	599,97 zł	0,00 zł
stracone	5 189 705,01 zł	9 659,75 zł	-28 652,44 zł	5 208 697,70 zł	355 571,53 zł	355 575,53 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 399 920,00 zł</b>	<b>4 280,02 zł</b>	<b>-25 746,17 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>13,83 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	
normalne	5 399 920,00 zł	4 280,02 zł	-25 746,17 zł	0,00 zł	13,83 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>zagrożone razem</b>	<b>7 341 159,82 zł</b>	<b>25 343,87 zł</b>	<b>-75 906,05 zł</b>	<b>5 981 466,79 zł</b>	<b>369 624,96 zł</b>	<b>357 845,18 zł</b>	<b>4 802,83 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>Razem</b>	<b>174 625 634,90 zł</b>	<b>754 924,11 zł</b>	<b>-555 481,71 zł</b>	<b>5 718 870,10 zł</b>	<b>317 764,48 zł</b>	<b>358 445,31 zł</b>	<b>9 439 779,56 zł</b>	<b>1 249 177,25 zł</b>

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

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

- kategorii normalne – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii pod obserwacją oraz do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone (zagrożone).

Wysokość tworzonych rezerw oraz odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

**Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2025 do dnia 31.12.2025 roku (w zł)**

lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w	5 626 679,61	1 082 471,52		990 281,03	5 718 870,10	5 718 870,10
	- w sytuacji normalnej i pod	98 190,39	116 913,89		77 700,97	137 403,31	137 403,31
	- poniżej standardu	142 448,51	506 218,56		385 372,64	263 294,43	263 294,43
	- wątpliwe		113 087,77		3 613,11	109 474,66	109 474,66
	- stracone	5 386 040,71	346 251,30		523 594,31	5 208 697,70	5 208 697,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 626 679,61</b>	<b>1 082 471,52</b>	<b>-</b>	<b>990 281,03</b>	<b>5 718 870,10</b>	<b>5 718 870,10</b>

**Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2025 do dnia 31.12.2025 roku (w zł)**

lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności	360 167,75	185 961,98		187 684,42	358 445,31
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	491,61	5 498,04		5 389,52	600,13
	- poniżej standardu	1 466,47	17 424,01		16 620,83	2 269,65
	- wątpliwe		206,41		206,41	
	- stracone	358 209,67	162 833,52		165 467,66	355 575,53
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					
3.	Instrumenty finansowe		14 288,30			14 288,30
	- obligacje		14 288,30			14 288,30
	- jednostki uczestnictwa					
	- certyfikaty					
4.	Pozostałe aktywa					
	<b>RAZEM:</b>	<b>360 167,75</b>	<b>200 250,28</b>		<b>187 684,42</b>	<b>372 733,61</b>

**XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443.**

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE 201/79 z dnia 18 grudnia 2014 roku oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2025 r przedstawia poniższa tabela.

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0,00	6 881 863,23
Instrumenty udziałowe	0,00	1 689 999,00
w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	902 149,01
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	
Dłużne papiery wartościowe	0,00	29 389 560,15
w tym: kredyty hipoteczne	0,00	59 193 332,08
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00	161 984 778,34
Inne aktywa	0,00	6 800 064,16
<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b>	<b>0,00</b>	<b>206 746 264,88</b>

## ***XII. Korzystanie z ECAI- art.444.***

Nie dotyczy.

## ***XIII. Ryzyko rynkowe – art. 445.***

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych w 2025 roku prowadził działalność w walucie polskiej oraz w walutach obcych to jest w EUR, USD, GBP.

Bank nie posiadał portfela handlowego oraz nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Bank wprowadził system limitów, który obejmuje limit całkowitej pozycji walutowej ustalony na poziomie 2 % funduszy własnych oraz limity dla poszczególnych walut na poziomie 0,9% - EUR, 0,9% - USD, 0,2%- GBP.

Bank dopuszcza możliwość wystąpienia otwartych pozycji walutowych netto.

Na dzień 31.12.2025 roku pozycje te wynosiły:

- a. 1 557,40 EUR – w przeliczeniu na PLN 6 582,66 zł
- b. - 58,24 USD – w przeliczeniu na PLN - 209,76 zł
- c. - 5,16 GBP – w przeliczeniu na PLN - 24,97 zł.

Razem pozycja walutowa całkowita stanowiła 6 582,66 zł to jest 0,02 % funduszy własnych. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na dzień 31.12.2025 roku wynosiła 0,00 zł.

#### **XIV. Ryzyko operacyjne – art. 446.**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego i na dzień 31.12.2025 r. wynosił 600 328,10 zł

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku.

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za prawidłową realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
4. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczania liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka,
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,

4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- rejestr zdarzeń i strat operacyjnych,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- wyniki testów (Planów Ciągłości Działania, planów awaryjnych),
- protokoły z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

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

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstotliwości i dotkliwości strat,
- informacji na temat ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji klientów,
- analizę wartości i limitów kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego,
- analizę zdarzeń zewnętrznych.
- 

**Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, (w szt.) z okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku opracowane wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR).**

	wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł.).	LINIE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)							
			Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność maklerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami
<b>RAZEM</b>	Liczba zdarzeń	26	Nd	Nd	Nd	4	19	3	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)						530,50			
<b>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami</b>	Liczba zdarzeń		Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Oszustwo zewnętrzne</b>	Liczba zdarzeń	1	Nd	Nd	Nd	-	1	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Oszustwo wewnętrzne</b>	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Zakłócenie działalności i błędy systemów</b>	Liczba zdarzeń	4	Nd	Nd	Nd	-	1	3	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)						100,00			
<b>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	Liczba zdarzeń		Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Klienci, produkty i praktyka biznesowa</b>	Liczba zdarzeń	19	Nd	Nd	Nd	4	15	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
<b>Szkody w rzeczowych aktywach trwałych</b>	Liczba zdarzeń	2	Nd	Nd	Nd	-	2	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)						430,50			

Na przestrzeni 2025 roku, na podstawie informacji ujętych w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie 26 zdarzeń operacyjnych. W wyniku zaistniałych zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego Bank poniósł koszty w kwocie 530,50 zł.

Bank w 2025 roku nie odnotował istotnych zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, to znaczy takich w wyniku których Bank poniósłby koszty przewyższające 2 % kapitałów własnych.

Działania zapobiegawcze podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości:

- 1) transfer ryzyka poprzez ubezpieczenia mienia i wartości pieniężnych,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 4) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 5) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników i ryzyko z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 6) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji,
- 7) bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń,
- 8) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych - system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

#### ***XV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.***

Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2025 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym.

1. Poniższa tabela przedstawia podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy. (w zł).

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS		1 684 999,00
2.	Udziały IPS		5 000,00
3.	Bony pieniężne	28 487 411,14	
4.	Obligacje BPS	902 149,01	
	<b>RAZEM</b>	<b>29 389 560,15</b>	<b>1 689 999,00</b>

Wycena aktywów na dzień bilansowy oraz w ciągu roku obrotowego dokonywana jest według zasad określonych ustawą z uwzględnieniem przepisów w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko działalności bankowej, tj.:

- akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,
- udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach wg ceny nabycia,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (bony pieniężne i obligacje).

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością w zł	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym w zł
1.	Akcje BPS	1 684 999,00	1 684 999,00	
2.	Udziały IPS	5 000,00	5 000,00	
3.	Bony pieniężne	28 487 411,14		28 487 411,14
4.	Obligacje BPS	902 149,01		902 149,01
	<b>RAZEM</b>	<b>31 079 559,15</b>	<b>1 689 999,00</b>	<b>29 389 560,15</b>

## ***XVI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art.448.***

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stop procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej posiadanych przez Bank odsetkowych instrumentów finansowych. Przyjmuje się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomiernej skali zmian poszczególnych stóp procentowych.

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej wyróżnia się 3 komponenty, tj.:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,

Bank nie dokonuje pomiaru spreadu kredytowego ze względu na nieznaczącą skalę zaangażowania w instrumenty finansowe, tj. nieprzekraczające wartości 5% funduszy własnych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii. W tym celu, Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego Banku ( $\Delta NII$ ) oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału ( $\Delta EVE$ ).

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- f) zmianę strategii kredytowej

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeliczania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę ds. zarządzania ryzykami i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2025 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – spadek o 250 pb). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby (-) 4 001 833,41 zł.

#### ***XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449.***

Nie dotyczy - Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### ***XVIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – art.450.***

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie 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.

Zasady ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określa przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Zaleszanych”.

Celem ogólnym 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 ograniczanie konfliktu interesów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,

- 3) Głównego Księgowego,
- 4) Kierującego komórką ds. zgodności,
- 5) Kierującego komórką ds. zarządzania ryzykami i analiz.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Wysokość wynagrodzenia Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy, dodatek funkcyjny oraz wynagrodzenia zmiennego - premii.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach rocznych. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 100 % wynagrodzenia stałego wypłaconego w roku, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2 % Funduszy własnych Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, natomiast dla pracowników zajmujących stanowiska istotne ustala Zarząd.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) wskaźnik rentowności aktywów (ROA),
- 3) wskaźnik rentowności kapitałów (ROE),
- 4) Nadzorcze miary płynności (M1, M2),
- 5) jakość portfela kredytowego,
- 6) łączny współczynnik kapitałowy.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu limitów oraz do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 45%. Wskaźnik ten w 2025 roku nie został przekroczony.

#### ***XIX. Dźwignia finansowa – art. 451.***

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej wyliczana jest zgodnie z art. 429 Rozporządzenia 575/2013 i stanowi sumę wartości ekspozycji bilansowych z tytułu wszystkich aktywów oraz sumę wartości ekspozycji pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii (zgodnie z rozporządzeniem 2015/62).

Przy obliczaniu wskaźnika dźwigni Bank nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2025 roku w bilansie Banku nie wystąpiły instrumenty pochodne oraz aktywa powiernicze.

Bank prezentuje poniższe informacje dotyczące wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z wytycznymi określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji UE 2016/200 z dnia 15 luty 2016 roku.

Dzień odniesienia	<b>31.12.2025</b>
Nazwa podmiotu	<b>Bank Spółdzielczy w Zaleszanych</b>
Poziom stosowania	<b>Indywidualny</b>

Lp.		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	206 746 265
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej.	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenie (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych.	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych ( tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 395 100
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust.7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust.14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	-76 598 369
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	134 542 996

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe ( z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
1	Pozycje bilansowe ( z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	206 746 265
2	( Kwoty aktywów odliczone przy ustaleniu kapitału Tier I)	-76 598 369
3	Całkowite ekspozycje bilansowe ( z wyłączeniem instrumentów pochodnych transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ( suma wierszy 1 i 2)	130 147 896
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
11	Całkowita ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych</b>		
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych ( suma wierszy 12-15a)	
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	10 676 957
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-6 342 586
19	Inne ekspozycje pozabilansowe ( suma wierszy 17 i 18)	4 334 371

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		" w pełni wdrożona"	"przebiegowa"
20	Kapitał Tier I	28 935 029	28 935 729
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni ( suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	134 542 996	134 542 996
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
22	Wskaźnik dźwigni	21,51%	21,51%

**Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych ( z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe ( z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	206 746 265
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	206 746 265
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	28 962 479
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostromych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa.	5 421 400
EU-7	Institucje	90 339 939
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 369 171
EU-9	Ekspozycje detaliczne	7 885 197
EU-10	Przedsiębiorstwa	5 891 859
EU-11	Ekspozycje których dotyczy nie wykonanie zobowiązania	1 861 225
EU-12	Pozostałe ekspozycje ( np.. Kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego).	8 014 995

Wskaźnik dźwigni dla Banku obliczany jest w cyklu kwartalnym.

Przy obecnie przyjętych założeniach strategii ryzyka i biorąc pod uwagę ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.

Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na dobrym poziomie w granicach ustalonego limitu.

## **XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452.**

Nie dotyczy.

## **XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art.453.**

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego do wyznaczania wymogów kapitałowych.

Bank korzysta z możliwości pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2021 poz. 1238 z późniejszymi zmianami).

Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ryzyka kredytowego, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
- 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
- 5) gwarancje udzielone przez:
  - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
  - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów oraz z wewnętrznych procedur Banku.

Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco,
- 2) depozyt bankowy,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,

- 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 7) poręczenie weksłowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/  
przeniesienie własności,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/  
przeniesienie własności,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka,
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania  
cywilnego złożone w formie aktu notarialnego,
- 19) przystąpienie do długu,
- 20) przejęcie długu,
- 21) ubezpieczenie,
- 22) Gwarancja Banku Gospodarstwa Krajowego.

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.

Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

Bank monitoruje poziom zaangażowania w ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych oraz kontroluje zachowanie określonego przepisami Rozporządzenia limitu koncentracji zaangażowań

w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału (limit wewnętrzny 20 %).

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Bank (miesięcznie) przeprowadza analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

## ***XXII. Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.***

### **Struktura zarządzania ryzykiem płynności.**

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

#### **1. Rola i zakres odpowiedzialności.**

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka, bezpośrednio i nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Komórka ds. Zarządzania ryzykiem i analiz - odpowiada za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków 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 potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- lukę płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów bankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne.

## **2. Sposób pozyskiwania, finansowania działalności.**

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa kierowana jest zarówno do klientów detalicznych jak i do sektora niefinansowego.

Zarząd Banku podejmuje decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów, jak również podejmuje decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych.

Bank nie korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania np. z kredytów i pożyczek z banku zrzeszającego.

### 3. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych Banku za pośrednictwem których Bank przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne;
- 2) przyjmowanie lokat Banku;
- 3) dokonywanie w imieniu Banku rozrachunków międzybankowych;
- 4) prowadzenie odrębnego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Warunki i zadania Banku w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeszenia:

- otwarcie i posiadanie rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym;
- przeprowadzania za pośrednictwem rachunku rozliczeń pieniężnych;
- deponowanie w Banku Zrzeszającym środków finansowych stanowiących nadwyżkę płynnościową;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych Banku.

### 4. Wskaźnik LCR

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowym limitem, w zakresie którego Bank nie dopuszczał do sytuacji jego przekraczania był limit wskaźnika LCR.

Na dzień 31.12.2025 roku współczynnik płynności LCR obrazujący przepływ pieniędzy w Banku osiągnął wartość 4,96 przy obowiązującym limicie min 1.

Banku.

Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej i poszczególnych członków Rady dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Na posiedzeniu w dniu 27 czerwca 2026 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało indywidualnej oceny członków Rady Nadzorczej nadając ocenę pozytywną poszczególnym członkom Rady. Ponadto Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegialnej oceny Rady Nadzorczej nadając Radzie ocenę pozytywną. Na podstawie dokonanych ocen odpowiedniości stwierdzono, że poszczególni członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje, sprawować skuteczny nadzór, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Również Rada Nadzorcza jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, a pochodna działań członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają warunki określone w art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz w art. 22aa ust. 3, dotyczącego pełnienia funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zaleszanach nie wykonują funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza Bankiem Spółdzielczym w Zaleszanach.

Data: 27.06.2026 r.

Zarząd

Sporządziła: Idec Agnieszka

Banku Spółdzielczego w Zaleszanach

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Rybak*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Idec Agnieszka*

Prezes Zarządu

*Witold Bieniek*

**Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

**Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych**

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek

  
.....

2. Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Idec

  
.....

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak

  
.....

Zaleszany, dnia 27.06.2026 r.

## Załącznik nr 1

## Informacja

## Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

## Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe

Według stanu na dzień 31.12.2025r.

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanych zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, staszowskiego, tarnowskiego i dąbrowskiego.
2. Stopa zwrotu z aktywów netto za 2025 rok wyniosła 1,79%.
3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe.
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty w ujawnieniu informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych.
5. Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń. Komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Zaleszanych nie spełnia warunków zawartych art.4 pkt 35 Ustawy Prawo Bankowe.
6. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
7. Członkowie Zarządu podlegali ocenie przez Radę Nadzorczą w dniu 26 lutego 2025 roku i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencję odpowiednią do zarządzania Bankiem wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego doświadczenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji.
8. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27 czerwca 2026 roku przez powołaną Komisję ds. odpowiedności. W wyniku oceny stwierdzono, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji.
9. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.
10. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
11. Bank Spółdzielczy w Zaleszanych w roku 2025 nie otrzymał finansowego wsparcia na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. Bank w 2025 roku otrzymał z PFRON dofinansowanie do wynagrodzenia pracowników w wysokości 39 200 zł z tytułu zatrudnienia dwóch osób z niepełnosprawnością w stopniu umiarkowanym.

### Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek

..... 

2. Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Idec

..... 

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak

..... 

Zaleszany, dnia 27.06.2026 r.

## Załącznik nr 2

## Informacja na temat profilu ryzyka

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych oświadcza, że w roku 2025 realizował przyjętą Strategię działania Banku na lata 2023-2026.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym Zaleszanych, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nieistotne.

W 2025 roku Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV/CRR.

Poniżej przedstawione zostały podstawowe informacje w zakresie kluczowych wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyk, według stanów na dzień 31.12.2025 r.

Lp.	Wskaźniki	Stan na 31.12.2025r.
1	Aktywa - suma bilansowa	206 746 264,88
2	Kapitały-fundusze własne ogółem (wartość wg. CRR)	28 935 028,91
3	Łączny współczynnik kapitałowy	38,90%
4	współczynnik kapitału podstawowego Tier I	38,90%
5	Współczynnik kapitału Tier I	38,90%
6	Łączny współczynnik kapitałowy	38,90%
7	Wskaźnik dźwigni finansowej	21,15%
8	Kapitał zażywcowski (w EURO)	6 443 568,01
9	Bufor zabezpieczający	1 859 756,73
10	Bufor antycykliczny	743 902,69
11	Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufory zabezpieczający.	20 175 741,43
12	ROE BRUTTO (zyskowności kapitałów)	15,92%
13	ROE (zyskowności kapitałów)	12,98%
14	ROA BRUTTO (rentowność aktyw)	2,20%
15	ROA (rentowność aktyw)	1,79%
16	LCR	4,96

Zarząd Banku biorąc pod uwagę kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyk, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności Banku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z przepisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

### Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek

  
.....

2. Wiceprezes Zarządu - Agnieszka Idec

  
.....

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak

  
.....

Zaleszany, dnia 27.06.2026 r.

## Załącznik nr 3

Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu  
na dzień 31.12.2025 roku.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota (w zł)	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 3		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
2	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	28 935 029	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 700 000	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.		Art. 483 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84, 479, 480
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	28 935 029	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
9	Zbiór pusty w UE		

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 472 ust. 5
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159, art. 472 ust. 6
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41, art. 472 ust. 7
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9
18	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10

19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii),
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
24	Zbiór pusty w UE		
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a) Art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		

	W tym: .... filtr dla niezrealizowanej straty 1		Art. 467
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanej straty 2		Art. 467
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 1		Art. 468
	W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 2		Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed		Art. 481
	W tym: ....		Art. 481
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	800,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	28 935 029	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86, 480
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		

37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust.4
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		

41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
41c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	28 935 029	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		Art. 87, 88, 480

49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4
400			
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego		
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu przejściowego		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		

56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
56c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	28 935 029	
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	84 639 860	

	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
<b>60</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>74 390 269</b>	
<b>61</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>38,90</b>	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
<b>62</b>	<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>38,90</b>	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
<b>63</b>	<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>38,90</b>	Art. 92 ust. 2 lit. c)

64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, art. 472 ust. 10 Art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 Art. 66 lit c), art. 69, 70,
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38,48, 470, art. 472 ust. 5

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5