



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KONOPISKACH**

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym  
dotycząca adekwatności kapitałowej  
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu  
zgodnie z Polityką Informacyjną  
Banku Spółdzielczego w Konopiskach**

**na dzień 31.12.2025 r.**

**Konopiska, czerwiec 2026 r.**

## I. Wprowadzenie

### 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Konopiskach jest Bankiem godnym zaufania, z polskim kapitałem, blisko Klienta. Misją Banku Spółdzielczego w Konopiskach jest świadczenie kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym, w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, osób fizycznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, zamieszkujących, mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów radomszczańskie i pajęczańskiego.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach funkcjonuje od 24.10.1963 r.

Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000151465. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496490, oraz NIP: 573-010-46-83.

Bank jest spółdzielnią działającą na podstawie następujących aktów prawnych:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2026 r., poz. 38, t.j., z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2024 r., poz. 593, t.j., z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2025 r., poz. 265, t.j., z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2023 r., poz. 845, t.j., z późn. zm.),
- Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r., poz. 120, t.j., z późn. zm.),
- Statutu Banku Spółdzielczego w Konopiskach.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach z siedzibą 42-274 Konopiska, ul. Częstochowska 28 prowadzi działalność w oparciu o:

- jednostkę macierzystą – Centralę Banku z siedzibą w Konopiskach przy ul. Częstochowskiej 28 w budynku stanowiącym własność Banku,
- Punkt Obsługi Klienta w Częstochowie przy ul. Focha 18/6 w lokalu dzierżawionym,
- Punkt Obsługi Klienta w Blachowni przy ul. Bankowej 9 w lokalu dzierżawionym.

Bank korzysta z systemu informatycznego „EuroBankNet” opracowanego i wdrożonego przez firmę SoftNet Sp. z o.o. z Krakowa. Funkcjonuje także system do analiz i sprawozdawczości pod nazwą „EuroBankNetC”.

Bank posiada pełną gamę produktów z grupy bankowości elektronicznej. W ich skład wchodzi:

- 1) „eBankNet” – system bankowości internetowej dla osób fizycznych i podmiotów gospodarczych,
- 2) „eCorpoNet” – system z grupy tzw. office banking dla instytucji,
- 3) „smsBankNet” – system powiadamiania SMS o stanach i operacjach odbywających się na rachunkach klientów, system autoryzacji przelewów,
- 4) „iCarNet” – system obsługi kart on-line,
- 5) mobileNet – aplikacja mobilna działająca na urządzeniach przenośnych.

Wszystkie placówki Banku pracują w centralnym systemie informatycznym.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach na dzień 31.12.2025 r. jest Bankiem zrzeszonym z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

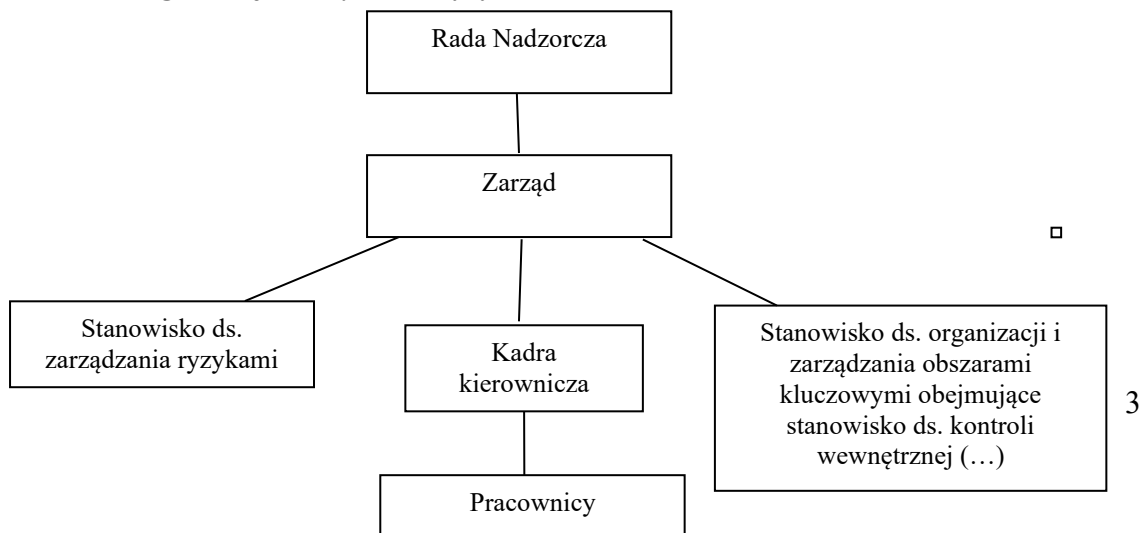
## 2. Podstawa sporządzenia

1. Bank, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami (dalej: „Rozporządzenie CRR”), w szczególności w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących w szczególności profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych w niniejszym dokumencie (dalej: „Ujawnienie”), według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.
2. Wszystkie dane liczbowe zaprezentowane w niniejszym dokumencie wyrażone zostały w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej.
3. Bank informuje, że w zakresie ujawnianych informacji nie zidentyfikował informacji uznanych za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, których ujawnienie mogłoby zostać pominięte.
4. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje pełny zakres ujawnianych informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnianie informacji w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

## II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” przygotowaną na Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Konopiskach na lata 2023-2027” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym.
3. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku, komórki organizacyjne i pozostali pracownicy.  
W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorczą, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.  
W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

### Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Konopiskach



Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
7. Podejmowanie decyzji w sprawie ryzyka według następującego schematu:
  - a) Przygotowanie propozycji decyzji przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami,
  - b) Sporządzenie pisemnej opinii w sprawie popierania ww. propozycji przez Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem,
  - c) Poinformowanie Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem o terminie rozpatrywania przez Zarząd propozycji decyzji w sprawie zarządzania ryzykiem w celu umożliwienia ww. Członkowi Zarządu udziału w posiedzeniu Zarządu w tym terminie,
  - d) Podjęcie decyzji przez Zarząd,
  - e) W przypadku decyzji Zarządu odmiennej niż pozytywnie zaopiniowana propozycja – sporządzenie ponownej opinii w sprawie popierania lub nie decyzji Zarządu – w formie zapisu do protokołu lub w formie zdania odrębnego.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi ryzykami w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

4. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” oraz polityki, instrukcje i regulaminy. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku na lata 2023-2027”. Strategia zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

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

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

8. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Konopiskach” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Pracowników MRT w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie zgodnie ze Statutem Banku oraz „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz pracowników MRT w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Walne Zgromadzenie zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Pracowników MRT w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### **III. Zakres stosowania**

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

### **IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia**

Bank Spółdzielczy w Konopiskach ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji przez instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Fundusze własne Banku (wymagany kapitał) obejmują:

1. Kapitał Tier I;
2. Kapitał Tier II

## Kapitał Tier I Banku obejmuje:

### 1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- **fundusz udziałowy** (włacony) – udziały wniesione do dnia 28.06.2013 r. i pozostające w funduszach własnych Banku oraz udziały wniesione po tej dacie, zakwalifikowane do kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 26 ust. 3 w związku z art. 28 i 29 Rozporządzenia CRR, na które Bank uzyskał zgodę KNF w dniu 20.12.2021 r.,
- **pozostałe kapitały rezerwowe (fundusz zasobowy i fundusz rezerwy)** tworzone zgodnie ze Statutem Banku, w szczególności z odpisów z zysku po opodatkowaniu, wpłat wpisowego oraz przeksięgowania z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych,
- **skumulowane inne całkowite dochody** – w tym fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych.

### 2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I (korekty regulacyjne):

- wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej;
- udziały kapitałowe w instrumentach kapitału podstawowego Tier I podmiotów sektora finansowego (w zakresie przekraczającym progi określone w Rozporządzeniu CRR).

### 3. Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)

Bank nie posiada instrumentów wchodzących w skład kapitału dodatkowego Tier I.

## Kapitał Tier II Banku:

Bank nie posiada instrumentów wchodzących w skład kapitału Tier II.

### Budowa Funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	213 400,00
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 240 166,53
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
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	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	9 453 566,53
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 8 630,20
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	
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)	
<b>21</b>	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)	
<b>22</b>	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
<b>23</b>	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
<b>25</b>	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
<b>25a</b>	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
<b>25b</b>	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
<b>27</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
<b>28</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b>- 8 630,20</b>
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	<b>9 444 936,33</b>
<b>33</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
<b>36</b>	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
<b>39</b>	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	
<b>40</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I	
<b>45</b>	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<b>9 444 936,33</b>
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
<b>47</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
<b>51</b>	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
<b>54</b>	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)	
<b>55</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio 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)	
<b>57</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
<b>58</b>	Kapitał Tier II	
<b>59</b>	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>9 444 936,33</b>
<b>60</b>	Aktywa ważone ryzykiem razem	<b>37 155 806</b>
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>25,42</b>
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>25,42</b>
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>25,42</b>
<b>64</b>	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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
<b>72</b>	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)	
<b>73</b>	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)	
<b>75</b>	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)	
<b>76</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
<b>77</b>	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
<b>80</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>81</b>	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
<b>82</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>83</b>	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
<b>84</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
<b>85</b>	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Konopiskach tworzy kapitał podstawowy Tier 1, wynoszący na koniec grudnia 2025 r. 9 445 tys. zł, co przy kursie EURO ogłoszonym przez NBP w dniu

31.12.2025 r. w wysokości 4,2267 daje 2 234,60 tys. EURO. Poziom funduszy własnych pozwala pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

## **V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia**

### **1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego**

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank dąży do zapewnienia, że poziom posiadanego kapitału jest adekwatny do skali i charakteru ponoszonego ryzyka, poprzez jego bieżącą identyfikację, pomiar oraz ocenę.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku, z uwzględnieniem zmian otoczenia gospodarczego oraz przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na wynikach oceny ryzyka, uwzględniających zarówno czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału), jak i jakościowe, w szczególności w zakresie przyjętych założeń oraz jakości danych wejściowych.

Rezultatem procesu jest ustalenie całkowitego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka oraz jego jakościowa ocena.

W procesie oceny adekwatności kapitałowej uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz powołane przez Zarząd Zespoły.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określają obowiązujące w Banku procedury wewnętrzne.

Bank dokonuje oceny, czy regulacyjne wymogi kapitałowe w pełni pokrywają ryzyka zidentyfikowane w procesie ICAAP, w szczególności w odniesieniu do:

1. ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
2. ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem standardowego podejścia pomiaru (SMA).

W celu ustalenia łącznego wymogu kapitałowego Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, obejmujących zarówno regulacyjne wymogi kapitałowe, jak i wymogi wynikające z oceny ryzyk istotnych.

Suma wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku.

Metody wyliczania minimalnych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych określają w szczególności:

- „Instrukcja wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Konopiskach z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynników kapitałowych”,
- „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach (ICAAP)”.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa kapitałowego Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w taki sposób, aby wyższa z wartości: regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz wewnętrznego wymogu kapitałowego nie przekraczała 90% funduszy własnych Banku.

Przekroczenie tego poziomu stanowi przesłankę do podjęcia działań korygujących, w szczególności poprzez zwiększenie funduszy własnych i/lub ograniczenie poziomu podejmowanego ryzyka.

Bank dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego dla istotnych rodzajów ryzyka, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach”.

### **3. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego**

Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową, określoną w Rozporządzeniu CRR (art. 111–235).

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest jako 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (RWA).

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosił 2 675 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach uznaje, że poziom regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego jest adekwatny i nie identyfikuje potrzeby utrzymywania dodatkowego kapitału wewnętrznego z tego tytułu.

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji  
na 31.12.2025 roku przedstawia się następująco: (w tys. zł)**

L.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowych	90 748	90 211	36 678	32 342	2 587
2.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	3 121	3 121	1 433	1 101	88
	<b>Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego</b>	<b>93 869</b>	<b>93 332</b>	<b>38 111</b>	<b>33 443</b>	<b>2 675</b>

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na 31.12.2025 r. przedstawia się następująco (w tys. zł)**

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji netto przed uwzględnieniem współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Podział ekspozycji przez współczynniki konwersji ekspozycji pozabilansowych				Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika konwersji MŚP	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika konwersji MŚP	Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego
		20%	45%	75%	100%				
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	32 920	0	0	0	0	32 920	256	256	20
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	12 212	0	0	0	0	12 212	2 443	2 443	195
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1	0	0	0	0	1	1	1	0
Ekspozycje wobec instytucji (banki)	7 149	0	0	0	0	7 149	21	21	2
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 765	0	0	0	2 648	3 370	3 370	2 630	210
Ekspozycje detaliczne	2 561	0	91	68	0	2 465	1 838	1 838	147
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach i ADC	29 866	0	0	0	314	29 695	27 765	23 837	1 907
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	462	0	0	0	0	462	462	462	37
Ekspozycje kapitałowe	1 240	0	0	0	0	1 240	1 222	1 222	98
Ekspozycje pozostałe	2 156	0	0	0	0	2 156	733	733	59
<b>Razem</b>	<b>93 332</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>68</b>	<b>2962</b>	<b>91 670</b>	<b>38 111</b>	<b>33 443</b>	<b>2 675</b>

**Struktura aktywów według wagi ryzyka na dzień 31.12.2025 r (w tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP</b>	<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP</b>	<b>Wymagany kapitał</b>
<b>Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>93 332</b>	<b>38 111</b>	<b>33 443</b>	<b>2 675</b>
<b>Aktywa bilansowe</b>	<b>90 211</b>	<b>36 678</b>	<b>32 342</b>	<b>2 587</b>
Aktywa o wadze ryzyka 0%	41 339	0	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 20%	12 212	2 443	2 443	195
Aktywa o wadze ryzyka 30%	68	21	21	2
Aktywa o wadze ryzyka 45%	0	0	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 75%	15 918	11 938	11 938	955
Aktywa o wadze ryzyka 100%	17 673	17 673	14 103	1 128
Aktywa o wadze ryzyka 150%	2 899	4 347	3 581	286
Aktywa o wadze ryzyka 250%	102	256	256	21
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>3 121</b>	<b>1 433</b>	<b>1 101</b>	<b>88</b>
Waga ryzyka kontrahenta 0%	0	0	0	0
Waga ryzyka kontrahenta 45%	91	17	17	1
Waga ryzyka kontrahenta 75%	68	20	20	2
Waga ryzyka kontrahenta 100%	2 962	1 396	1 064	85

### **3. Pozostałe wymogi kapitałowe**

Bank Spółdzielczy w Konopiskach przeprowadza wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), w ramach którego – niezależnie od regulacyjnych wymogów kapitałowych – dokonuje oceny ekspozycji na inne istotne rodzaje ryzyka oraz wyznacza kapitał wewnętrzny na ich pokrycie.

W ramach procesu ICAAP Bank identyfikuje, mierzy i ocenia w szczególności ryzyka nie w pełni uwzględnione w regulacyjnych wymogach kapitałowych, w tym m.in. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko koncentracji, ryzyko biznesowe oraz inne ryzyka uznane za istotne.

Bank nie prowadzi działalności handlowej, w związku z czym nie wyznacza wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego dla portfela handlowego. Wymogi kapitałowe wyznaczone są wyłącznie dla portfela bankowego.

**Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)**

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>2 675</b>	<b>2 675</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>297</b>	<b>297</b>	<b>0</b>
<b>Pozostałe wymogi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
<b>Łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego</b>	<b>2 972</b>	<b>2 972</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>1 074</b>	<b>X</b>	<b>1 074</b>
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko kapitałowe, z tego:</b>	<b>4</b>	<b>X</b>	<b>4</b>
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	4	X	4
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>4 050</b>	<b>2 972</b>	<b>4 050</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>9 445</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	<b>9 445</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>9 445</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych</b>	<b>5 395</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik wypłacalności [%]</b>	<b>25,42</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>25,42</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I [%]</b>	<b>25,42</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]</b>	<b>18,66</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej [%]</b>	<b>10,30</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

W ramach alokacji kapitału wewnętrznego Bank wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 1 074 tys. zł z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz 4 tys. zł z tytułu ryzyka kapitałowego dotyczącego koncentracji „dużych” udziałów (tj. udziałów posiadanych przez jednego członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego).

Wymóg kapitałowy z tytułu koncentracji „dużych” udziałów został wyznaczony zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach (ICAAP)”.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA), zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego za 2025 rok wynosi 297 tys. zł.

Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej, w szczególności w odniesieniu do współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego.

## **VI. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie identyfikuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o których mowa w art. 439 Rozporządzenia CRR, w szczególności nie zawiera transakcji pochodnych ani transakcji finansowania papierów wartościowych (SFT).

## **VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia**

Bank wyznacza bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% oraz bufor antycykliczny w wysokości 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość:

- bufora zabezpieczającego wyniosła 929 tys. zł,
- bufora antycyklicznego wyniosła 372 tys. zł.

Na dzień sprawozdawczy Bank nie jest zobowiązany do utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

Wymóg połączonego bufora kapitałowego obejmuje bufor zabezpieczający oraz bufor antycykliczny i wynosi 1 301 tys. zł.

## **VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia**

Nie dotyczy. Bank nie jest instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII ani O-SII) w rozumieniu art. 441 Rozporządzenia CRR.

## **IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia**

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku spłaty zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to stanowi jedno z podstawowych ryzyk w działalności Banku i wpływa na jakość portfela kredytowego oraz poziom ponoszonych strat kredytowych.

### **1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w ramach systemu zarządzania ryzykiem, obejmującego w szczególności identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka na poziomie pojedynczych ekspozycji oraz całego portfela kredytowego.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą w szczególności:

- Rada Nadzorcza sprawująca nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem,
- Zarząd Banku odpowiedzialny za system zarządzania ryzykiem,
- komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność kredytową, analizę ryzyka, monitoring oraz kontrolę wewnętrzną,
- komórka audytu wewnętrznego w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- wszyscy pracownicy Banku w zakresie przestrzegania obowiązujących procedur.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- identyfikację i ocenę ryzyka kredytowego,
- ustanawianie oraz monitorowanie limitów ryzyka,
- bieżący monitoring ekspozycji kredytowych,
- stosowanie technik ograniczania ryzyka, w tym zabezpieczeń,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- weryfikację skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Ekspozycje kredytowe klasyfikowane są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz regulacjami wewnętrznymi Banku, z uwzględnieniem kryterium terminowości spłat oraz oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Bank tworzy korekty z tytułu utraty wartości oraz rezerwy celowe dla ekspozycji kredytowych, w szczególności dla ekspozycji zaklasyfikowanych jako zagrożone. Wysokość korekt zależy od kategorii ryzyka oraz jakości przyjętych zabezpieczeń.

Ekspozycje przeterminowane oraz zagrożone identyfikowane są zgodnie z obowiązującymi regulacjami ostrożnościowymi oraz zasadami wewnętrznymi Banku.

**Zmianę stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2025 do dnia 31.12.2025 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):**

Kategorie należności	Stan na 31.12.2025r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw (spisanie w ciężar rezerwy)	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2024r.
<b>Należności normalne</b>					
- sektor niefinansowy	28	18	-	21	31
<b>Należności pod obserwacją</b>	-	-	-	-	-
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności poniżej standardu</b>	211	76	-	-	135
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	211	76	-	-	135
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności wątpliwe</b>	-	-	-	-	-
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności stracone</b>	221	-	-	1	222
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	221	-	-	1	222
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>460</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>388</b>

**Zmianę stanu odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych)  
od dnia 01.01.2025 do dnia 31.12.2025 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):**

Kategorie należności	Stan na 31.12.2025r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw (spisanie w ciężar rezerwy)	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2024r.
<b>Należności normalne</b>					
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
<b>Należności pod obserwacją</b>					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności poniżej standardu</b>					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności wątpliwe</b>					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Należności stracone</b>	77,00	-	-	-	77,00
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	77,00	-	-	-	77,00
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>77,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,00</b>

Wielkość utworzonych rezerw celowych jest zgodna z obowiązującymi przepisami i pokrywa ryzyko kredytowe, na które narażony jest Bank.

**Łączną kwotę należności zagrożonych według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:**

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Kredyty poniżej standardu	690
Kredyty wątpliwe	0
Kredyty stracone	221
Odsetki	78
Rezerwy na należności i korekty wartości	-509
<b>Należności netto razem</b>	<b>480</b>

Wartość należności kredytowych wyceniana jest według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Ustalona wartość uwzględnia naliczone odsetki oraz jest pomniejszana o utworzone rezerwy celowe oraz rozliczenia międzyokresowe prowizji.

W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.

Łączna kwota ekspozycji (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków technik ograniczania ryzyka kredytowego, na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 87 802 tys. zł.

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w ujęciu zagregowanym prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu łącznego współczynnika kapitałowego.

### Kwoty ekspozycji Banku za 2025 r. (w tys. zł)

lp	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji				Średnia*
		III.2025r.	VI.2025r.	IX.2025r.	XII.2025r.	
1	Rządy i banki centralne	43 885	39 364	37 440	32 920	38 402
2	Samorządy terytorialne i władze lokalne	5 129	4 812	4 827	12 212	6 745
3	Podmioty sektora publicznego	3	2	2	1	2
4	Instytucje – banki	11 544	9 201	8 558	7 149	9 113
5	Przedsiębiorstwa	5 572	5 668	5 738	4 765	5 436
6	Detaliczne	2 404	2 510	2 167	2 561	2 410
7	Zabezpieczone na nieruchomościach i ADC	25 615	27 080	28 105	29 866	27 667
8	Przeterminowane	691	494	478	462	531
9	Ekspozycje kapitałowe	1 257	1 241	1 256	1 240	1 249
10	Pozostałe	2 804	2 542	2 418	2 156	2 480
	<b>Razem</b>	<b>98 904</b>	<b>92 914</b>	<b>90 989</b>	<b>93 332</b>	<b>94 035</b>

\* średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2025.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 2 675 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP ITS).

## 2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie pojedynczych ekspozycji, jak i całego portfela kredytowego.

W zakresie portfela kredytowego Bank monitoruje oraz stosuje limity zaangażowania zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą Prawo bankowe, w szczególności w odniesieniu do:

- pojedynczego klienta,
- grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- limitu dużych ekspozycji.

W przypadku wykorzystania obowiązujących limitów Bank podejmuje działania ograniczające poziom koncentracji zaangażowań.

Dobór instrumentów ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań uzależniony jest od poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz profilu działalności Banku, przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności.

Ocena istotności ryzyka koncentracji zaangażowań dokonywana jest w ramach procesu ICAAP.

W 2025 roku Bank nie identyfikował konieczności wyznaczenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

**Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)**

<b>Sekcja działalności</b>	<b>Eksp. detaliczne</b>	<b>Eksp. sektor a publicznego</b>	<b>Eksp. przetwornicowe</b>	<b>Eksp. rządów i banków centralnych</b>	<b>Eksp. samorządów teryt. I władz lokalnych</b>	<b>Eksp. wobec instytucji</b>	<b>Eksp. wobec przedsiębiorstw</b>	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	<b>Inne ekspozycje</b>	<b>RAZEM</b>	<b>Udział % branż</b>
A/ Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo		1					1 491			1 492	1,60%
B/ Górnictwo i wydobywanie										0	0,00%
C/ Przetwórstwo przemysłowe							1 099			1 099	1,18%
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych										0	0,00%
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							2 789			2 789	2,99%
F/ Budownictwo							3 731			3 731	4,00%
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							1 529			1 529	1,64%
H/ Transport i gospodarka magazynowa							805			805	0,86%
I/ Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							1 230			1 230	1,32%
J/ Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści										0	0,00%
K/ Informacja i komunikacja										0	0,00%
L/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa				32 920		7 149	255	1 240	2 156	43 720	46,84%
M/ Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości							3 727			3 727	3,99%
N/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							2 467			2 467	2,64%
O/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							102			102	0,11%
P/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne					12 212					12 212	13,08%
Q/ Edukacja							626			626	0,67%
R/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna							0			0	0,00%
S/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							1 415			1 415	1,52%
T/ Pozostała działalność usługowa							310			310	0,33%
U/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby										0	0,00%
V/ Organizacje i zespoły eksterytorialne										0	0,00%
Inne	16 078									16 078	17,23%
<b>OGÓLEM</b>	<b>16 078</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>32 920</b>	<b>12 212</b>	<b>7 149</b>	<b>21 576</b>	<b>1 240</b>	<b>2 156</b>	<b>93 332</b>	<b>100,00 %</b>

**Struktura zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia  
jako procentowy stosunek zaangażowania do funduszy własnych Banku  
na dzień 31.12.2025 r. przedstawia się następująco:**

Zabezpieczenie	saldo	udział % w FW
Weksel własny in blanco/poręczenie wekslowe	13 954,00	167,27%
Poręczenie wg prawa cywilnego		0,00%
Zastaw rejestrowy		0,00%
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	808,00	9,69%
Blokada środków pieniężnych	10,00	0,12%
Kaucja		0,00%
Cesja wierzytelności	535,00	6,41%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	20 584,00	246,75%
Hipoteka na nieruchomości niemieszkalnej	9 976,00	119,59%
Ubezpieczenie kredytu	219,00	2,63%
Pełnomocnictwo do rachunku		0,00%
Kredyty niezabezpieczone	1,00	0,01%
<b>RAZEM</b>	<b>46 087,00</b>	

**Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów  
na dzień 31.12.2025 r. tj. równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku  
przedstawia się następująco:**

Podmiot	Wartość ekspozycji w tys. zł	Udział % w funduszach własnych
Podmiot A	1 706,00	18,06%
Podmiot B	1 247,00	13,20%
Podmiot C	1 105,00	11,70%
Podmiot D	1 800,00	19,06%
Podmiot E	1 261,00	13,35%
Podmiot F	1 213,00	12,84%
Podmiot G	1 230,00	13,02%
Podmiot H	1 403,00	14,85%
Podmiot I	1 800,00	19,06%
Podmiot J – JST	360,00	3,81%
Podmiot K - JST	1 882,00	19,93%
<b>Razem zaangażowanie</b>	<b>15 007,00</b>	<b>158,89%</b>
<b>FW</b>	<b>9 445,00</b>	<b>X</b>

Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy i podmiotów powiązanych nie przekroczyło 20% funduszy własnych.

**Należności zagrożone w podziale na sekcje działalności i klasy ekspozycji na dzień  
31.12.2025 r. (w tys. zł) \***

Sekcja działalności	KLASA EKSPOZYCJI						Razem
	Eksp. detaliczne	Eksp. organów administracji i podm. nie prowadzących dział. gosp.	Eksp. przeterminowane	Eksp. wobec przedsiębiorstw	Eksp. zabezpieczone na nieruchomościach	Inne ekspozycje	
A/ Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo							0
B/ Górnictwo i wydobywanie							0
C/ Przetwórstwo przemysłowe							0
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych							0
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							0
F/ Budownictwo							0
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							0
H/ Transport i gospodarka magazynowa							0
I/ Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							0
J/ Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści							0
K/ Informacja i komunikacja							0
L/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa							0
M/ Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			958				958
N/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							0
O/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							0
P/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne							0
Q/ Edukacja							0
R/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna							0
S/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							0
T/ Pozostała działalność usługowa							0
U/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby							0
V/ Organizacje i zespoły eksterytorialne							0
Inne			13				13
<b>OGÓLEM</b>	0	0	971	0	0	0	971

\* wartość bilansowa brutto (bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw)

**Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone w podziale na sekcje działalności i klasy ekspozycji na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł)**

Sekcja działalności	KLASA EKSPOZYCJI						Razem
	Eksp. detaliczne	Eksp. organów administracji i podm. nie prowadzących dział. gosp.	Eksp. przemysłowa -ne	Eksp. wobec przedsiębiorstw	Eksp. zabezpieczone na nieruchomościach	Inne ekspozycje	
A/ Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo							0
B/ Górnictwo i wydobywanie							0
C/ Przetwórstwo przemysłowe							0
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych							0
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							0
F/ Budownictwo							0
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							0
H/ Transport i gospodarka magazynowa							0
I/ Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							0
J/ Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści							0
K/ Informacja i komunikacja							0
L/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa							0
M/ Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			496				496
N/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							0
O/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							0
P/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne							0
Q/ Edukacja							
R/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna							
S/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							
T/ Pozostała działalność usługowa							
U/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby							
V/ Organizacje i zespoły eksterytorialne							0
Inne			13				13
<b>OGÓLEM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>509</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>509</b>

## Zbiorecze zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych:

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															
Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.															
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady															
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związanych z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz															
Częstotliwość: raz w roku															
Format: stały															
Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem															
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisy a częściow	Otrzymane zabezpieczenie i	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane -			Ekspozycje nieobsługiwane -				Z tytułu ekspozycji	Z tytułu ekspozycji
	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				
1 Kredyty i zaliczki	52604652			971195			28097					509046			
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe i samorządowe	11211006														
4 Instytucje kredytowe	7481032														
5 Inne instytucje finansowe	68146														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	8261888			958309								496160			
7 w tym MSP	8261888			958309								496160			
8 Gospodarstwa domowe	25582580			12886			28097					12886			
9 Dłużne papiery wartościowe	34447095														
10 Banki centralne	27987443														
11 Instytucje rządowe i samorządowe	5801073														
12 Instytucje kredytowe	403607														
13 Inne instytucje finansowe	254972														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe	3121169														
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	90172916			971195			28097					509046			
Legenda:															
	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe														
	pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe														
	pola zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości														
	pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)														

W Banku nie występują ekspozycje restrukturyzowane. Bank nie posiada aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.

### 3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Bank zarządza ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sposób ukierunkowany na ograniczanie ryzyka wynikającego ze zmian wartości nieruchomości, poziomu zadłużenia oraz zdolności kredytowej klientów.

W ramach procesu zarządzania tym ryzykiem Bank w szczególności:

- monitoruje jakość i skuteczność zabezpieczeń hipotecznych,
- stosuje oraz monitoruje wewnętrzne limity zaangażowania w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie,
- prowadzi monitoring ekspozycji kredytowych oraz zmian wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie,
- analizuje relację wartości zabezpieczeń do ekspozycji kredytowej (wskaźnik LtV),
- ocenia wpływ zmian warunków makroekonomicznych, w tym poziomu stóp procentowych oraz cen nieruchomości, na jakość portfela kredytowego,
- przeprowadza okresową ocenę wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest monitorowane w ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz uwzględniane w procesie ICAAP.

#### **4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych**

Bank monitoruje ryzyko kredytowe związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, określa jego poziom oraz dokonuje jego analizy w celu oceny jakości portfela oraz ograniczania potencjalnych strat kredytowych.

W zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych Bank stosuje w szczególności następujące zasady:

- udzielanie kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową, w oparciu o ocenę ich wiarygodności kredytowej oraz dostępne informacje zewnętrzne i wewnętrzne,
- dywersyfikację portfela detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez oferowanie różnych produktów kredytowych,
- stosowanie limitów koncentracji w odniesieniu do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ostrożny podział kompetencji decyzyjnych w procesie kredytowym,
- bieżący monitoring jakości portfela, w tym ekspozycji zagrożonych oraz działań windykacyjnych.

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych określone są w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wyniki analiz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych są raportowane Zarządowi Banku. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje dotyczące poziomu ryzyka, jego zmian oraz stosowanych metod zarządzania.

#### **5. Zarządzanie ryzykiem zabezpieczeń**

Ryzyko zabezpieczeń oznacza ryzyko związane z możliwością niższej niż oczekiwana skuteczności stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego, w szczególności form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Bank zarządza ryzykiem zabezpieczeń w ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, poprzez stosowanie odpowiednich procedur oceny, przyjmowania oraz monitorowania zabezpieczeń kredytowych.

W działalności kredytowej Bank stosuje standardowe formy zabezpieczeń, w tym w szczególności zabezpieczenia osobiste oraz rzeczowe, dostosowane do rodzaju ekspozycji oraz poziomu ryzyka kredytowego.

W celu ograniczenia ryzyka zabezpieczeń Bank prowadzi systematyczny monitoring ich skuteczności, obejmujący w szczególności:

- analizę skuteczności egzekucji z przyjętych zabezpieczeń,
- ocenę jakości i wartości zabezpieczeń w czasie,
- analizę danych rynkowych dotyczących wartości zabezpieczeń,
- weryfikację skuteczności ograniczania ryzyka kredytowego przez przyjęte zabezpieczenia.

Wyniki monitoringu zabezpieczeń wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ICAAP.

#### **X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia**

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli zostały one zastawione lub podlegają jakimkolwiek innym ustaleniom, w wyniku których nie mogą być swobodnie wycofane lub wykorzystane przez Bank, w szczególności w celu zabezpieczenia lub poprawy jakości kredytowej transakcji bilansowych lub pozabilansowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.

Aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2025 r. ( w tys. zł)

Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	20
Instrumenty udziałowe	436
Dłużne papiery wartościowe	34 448
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 801
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	659
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	53 018
w tym: kredyty hipoteczne	30 057
Inne aktywa	2 415
Aktywa instytucji sprawozdającej	90 337

#### XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ocen ratingowych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych.

#### XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Bank nie wyznacza wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego, w tym ryzyka pozycji, ryzyka walutowego oraz ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b i c Rozporządzenia CRR.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b CRR	Nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c CRR – ryzyko walutowe	Nie dotyczy

#### XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany przez Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia CRR, stosując standardowe podejście pomiaru ryzyka operacyjnego (SMA). Na dzień 31 grudnia 2025 r. wymóg ten wynosił 297 tys. zł.

Ryzyko operacyjne oznacza możliwość poniesienia strat wynikających z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, działań ludzi, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym zdarzeń związanych z relacjami z klientami.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie prawdopodobieństwa oraz skutków wystąpienia strat operacyjnych, a także zapewnienie ciągłości i bezpieczeństwa realizowanych procesów biznesowych.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje w szczególności:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie oraz raportowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- rejestrowanie i analizę zdarzeń operacyjnych i poniesionych strat,
- stosowanie działań ograniczających ryzyko,
- okresowe testy i przeglądy systemu zarządzania ryzykiem.

Bank monitoruje poziom ryzyka operacyjnego poprzez analizę zdarzeń operacyjnych, stopień wykorzystania limitów oraz skuteczność podejmowanych działań ograniczających ryzyko.

W Banku sporządzane są okresowe (kwartalne) raporty dotyczące ryzyka operacyjnego, które przedkładane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku oraz wszystkich pracowników w zakresie wynikającym z powierzonych obowiązków. System wspierany jest przez narzędzia informatyczne stosowane w Banku (np. AZRO).

Suma strat brutto w układzie macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów:

	<b>Bankowość komercyjna</b>	<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>Płatności i rozliczenia</b>
<b>Rodzaj zdarzenia</b>			
1. Oszustwo wewnętrzne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2. Oszustwo zewnętrzne	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Koszty razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

W ciągu 2025 roku Bank nie odnotował istotnych strat operacyjnych przekraczających przyjęty próg istotności 1 000,00 zł.

Ryzyko braku zgodności stanowi część ryzyka operacyjnego i jest rozumiane jako ryzyko poniesienia strat lub sankcji wynikających z nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów działania.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności zapewnienie zgodności działalności Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi oraz standardami ładu korporacyjnego, a także ograniczanie ryzyka sankcji prawnych i reputacyjnych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank:

- monitoruje zgodność regulacji wewnętrznych z przepisami zewnętrznymi,
- identyfikuje i ocenia ryzyko braku zgodności,
- wdraża działania ograniczające to ryzyko,
- wspiera przestrzeganie obowiązujących standardów przez pracowników Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany jest z udziałem Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz właściwych komórek organizacyjnych Banku, w tym funkcji compliance.

Poziom ryzyka braku zgodności jest monitorowany w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w szczególności poprzez kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI).

#### **XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia**

##### 1. Aktywa finansowe.

- a) Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2025 r. – nie wystąpiły,
- b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,

c) Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Wyszczególnienie	2025-12-31
1.	Bony pieniężne NBP	28 000,00
2.	Dyskonto od bonów pieniężnych NBP	-12,00
3.	Obligacje komunalne	1 002,00
4.	Obligacje Skarbu Państwa	4 799,00
5.	Obligacje BPS	404,00
6.	Obligacje komercyjne	255,00
	<b>Razem</b>	<b>34 448,00</b>

d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Wyszczególnienie	2025-12-31
1.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	431,00
2.	Akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A.	0,00
3.	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.	5,00
	<b>Razem</b>	<b>436,00</b>

## 2. Informacja dodatkowa

Akcje i udziały mniejszościowe wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Na 31.12.2025 r. Bank nie posiadał instrumentów kapitałowych notowanych na giełdzie.

## **XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia**

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) obejmuje potencjalny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych zarówno na wynik odsetkowy Banku, jak i na wartość ekonomiczną kapitału. Ryzyko to wynika z charakterystyki aktywów i pasywów Banku, które są w różnym stopniu wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

W ramach IRRBB Bank identyfikuje trzy podstawowe kategorie ryzyka: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta. Dodatkowo Bank monitoruje ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB), wynikające ze zmian marż kredytowych i płynnościowych instrumentów finansowych.

### **Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje określające zasady identyfikacji, pomiaru, limitowania oraz raportowania tego ryzyka. Proces ten obejmuje podział kompetencji pomiędzy jednostki organizacyjne Banku oraz określa tryb postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Pomiar IRRBB dokonywany jest w cyklach miesięcznych, natomiast wyniki raportowane są Zarządowi Banku, a także Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu w cyklach kwartalnych. Wszystkie istotne przekroczenia limitów są niezwłocznie raportowane Zarządowi.

Bank obejmuje pomiarem wszystkie istotne oprocentowane pozycje bilansowe oraz pozabilansowe narażone na zmiany stóp procentowych. W strukturze ryzyka największe znaczenie mają ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, które w największym stopniu wpływają na zmienność wyniku odsetkowego.

### **Metodyka pomiaru i podejście do zarządzania**

Bank stosuje podejście oparte na analizie luki przeszacowań, testach warunków skrajnych oraz scenariuszach zmian stóp procentowych. Istotnym elementem modelu jest również uwzględnienie zachowań klientów w zakresie depozytów bez określonego terminu zapadalności (NMDs).

Pomiar ryzyka stopy procentowej prowadzony jest w odniesieniu do wszystkich istotnych pozycji aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Bank wykorzystuje metodę luki przeszacowania oraz analizę wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy (NII – Net Interest Income) i wartość ekonomiczną kapitału (EVE – Economic Value of Equity).

Wycena ekonomiczna kapitału (EVE) opiera się na dyskontowaniu przepływów finansowych z zastosowaniem krzywej rentowności zerokuponowej właściwej dla poszczególnych przedziałów przeszacowania.

### **Wyniki pomiaru ryzyka – 2025 rok**

Na koniec 2025 roku wyniki analizy wrażliwości wskazują, że Bank pozostaje najbardziej narażony na scenariusz spadku stóp procentowych.

- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -1 224,14 tys. zł, co stanowiło -12,96% kapitału Tier 1 oraz -34,64% annualizowanego wyniku odsetkowego.
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -12,35 tys. zł, co stanowiło -0,13% kapitału Tier 1 oraz -0,35% annualizowanego wyniku odsetkowego.
- Niedopasowanie w zmianach stawek bazowych koryguje wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy: w ramach wariantu rozszerzającego (0,21 p.p.) – korekta wyniku na poziomie 108,31 tys. zł; w ramach wariantu zawężającego (-0,21 p.p.) – korekta wyniku na poziomie -194,97 tys. zł; wynik analizy ryzyka bazowego NII (b) wyniósł -194,97 tys. zł, stanowiąc -2,06% kapitału Tier 1 oraz -5,52% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Ryzyko całkowite - zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -1 431,45 tys. zł, stanowiąc -15,16% kapitału Tier 1 oraz -40,51% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Dodatkowo Bank przeprowadził testy interakcji IRRBB z innymi rodzajami ryzyka. W ich wyniku stwierdzono, że zmiany stóp procentowych mogą dodatkowo wzmacniać wpływ ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności na wynik finansowy Banku.

### **Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)**

Analiza wartości ekonomicznej kapitału potwierdza wrażliwość Banku na zmiany stóp procentowych.

- test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 507,5 tys. zł, co stanowi 5,37% kapitału Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do UKNF;
- test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 15% zmiany EVE w relacji do kapitału Tier 1, wynosi -4,32%.

W ramach testów odwróconych Bank wskazuje na maksymalną możliwą zmianę stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto (na skutek zmian wyniku odsetkowego) będzie równy 0 (zero) - maksymalna zmiana stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto Banku nie będzie ujemny, wynosi -2,40 p.p.

### **Scenariusze stresowe i testy warunków skrajnych**

Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych obejmujące zarówno równoległe, jak i nierównoległe przesunięcia krzywej dochodowości. Analizy obejmują scenariusze wzrostu i spadku stóp procentowych w różnych horyzontach oraz kształtach krzywej, w tym scenariusze krótkoterminowe i długoterminowe.

Wyniki tych testów wykorzystywane są do oceny odporności Banku na niekorzystne zmiany warunków rynkowych oraz do bieżącego zarządzania strukturą bilansu.

### **Działania ograniczające ryzyko**

Bank ogranicza ekspozycję na IRRBB poprzez zarządzanie strukturą terminową aktywów i pasywów, dostosowywanie oferty produktowej oraz unikanie nadmiernej koncentracji ekspozycji w określonych przedziałach przeszacowania.

Stosowane działania mają charakter ekonomiczny i nie obejmują rachunkowości zabezpieczeń.

### **Znaczenie ryzyka i wnioski**

Ryzyko stopy procentowej pozostaje istotnym elementem profilu ryzyka Banku, w szczególności w kontekście potencjalnych spadków stóp procentowych. Największy wpływ na wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną kapitału wynika z ryzyka przeszacowania, bazowego oraz ryzyka opcji klienta.

Miary IRRBB są regularnie monitorowane i stanowią istotny element oceny stabilności finansowej Banku.

### **Wymóg kapitałowy**

Na koniec 2025 roku Bank utrzymywał dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 1 074 tys. zł.

## **XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia**

W 2025 roku Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne. W związku z powyższym Bank nie był narażony na ryzyko wynikające z transakcji sekurytyzacyjnych ani nie angażował się w operacje tego typu, zarówno w charakterze inwestora, jak i inicjatora lub sponsora sekurytyzacji.

## **XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia**

1. „Polityka wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” podlega zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2025 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w & 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach zalicza się:

- a) Członków Rady Nadzorczej
- b) Członków Zarządu

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku. W Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do ich podejmowania.

Członkom Zarządu może zostać przyznana premia – wynagrodzenie zmienne przyznawane i wypłacane w okresach rocznych zgodnie z obowiązującymi umowami o pracę biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 50% wynagrodzenia kwartalnego w odniesieniu do każdej osoby. Łączna kwota

wypłaconych premii i nagród uznaniowych osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć 2% Funduszy własnych Banku. Premia uznaniowa może być przyznana za okresy roczne, po zakończeniu danego roku. Przyznanie premii uznaniowej uzależnione jest od oceny wyników danej osoby i całego Zarządu z zastosowaniem kryterium ilościowego (finansowego) i jakościowego (niefinansowego).

Kryterium ilościowe (finansowe) stosuje się łącznie do wszystkich członków Zarządu z uwagi, że wszystkie decyzje, które generują ryzyko podejmowane są kolegiąlnie przez Zarząd Banku.

Kryteria finansowe obejmują:

- wykonanie rocznego wyniku finansowego netto w wysokości zapewniającej realizację planu finansowego na poziomie co najmniej 80%,
- wykonanie rocznego wskaźnika zwrotu z kapitału własnego (ROE) netto w wysokości zapewniającej realizację planu finansowego na poziomie co najmniej 80%,
- wykonanie rocznego wskaźnika jakości portfela kredytowego na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- wykonanie rocznego współczynnika wypłacalności na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- wykonanie rocznego wskaźnika płynności LCR na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- wykonanie rocznego wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- wykonanie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na poziomie co najmniej 30%,
- zgodność z limitem nie przekraczającym 2% udziału ekspozycji o wysokim ryzyku ESG w kredytach ogółem.

Kryteria jakościowe (niefinansowe) obejmują:

- pozytywną ocenę rękojmi należytego wykonania obowiązków zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia,
- ogólną dobrą ocenę przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym – ocena kwartalna,
- pozytywne wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG.

W przypadku zagrożenia niespełnienia przez Bank wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością Banku zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.

Wypłata przyznanych składników zmiennych jest dokonywana po ich przyznaniu, z zastrzeżeniem §7 ust. 4 lit. C „Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.

1. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności ani wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych.
2. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności (w tys. zł):

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Działalność operacyjna	X	X	X
Zarządzanie bankiem	698	X	698

3. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka ( w tys. zł)

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe	629	X	629
Wynagrodzenie zmienne	69	X	69
Liczba osób uzyskujących odprawy	0	X	0
Wartość odpraw	0	X	0
Najwyższa wypłata odprawy	0	X	0

- Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - **nie dotyczy**.
- Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, który zgodnie z §10 ust. 3 „Polityki wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” z grudnia 2024 r. został ustalony na poziomie 3,60%, wyniósł 3,37%, czyli poniżej przyjętej wartości maksymalnej.

### XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża się jako wartość procentową.

Miarą kapitału jest kapitał Tier I.

Dla celów ujawnienia wskaźnika dźwigni Bank stosuje przepisy Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (CRR), z późniejszymi zmianami, w tym wynikającymi z Rozporządzenia (UE) 2024/1623 (CRR3), oraz przepisy Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r., dotyczącego sprawozdawczości i ujawnień w zakresie wskaźnika dźwigni, z późniejszymi zmianami.

1	Dzień odniesienia	31.12.2025
2	Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Konopiskach
3	Poziom stosowania	indywidualny

#### 1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	90 211 188
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 459 175
7	Inne korekty	(8 630)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	91 661 733

\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

## 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	90 211 188
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(8 630)
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>90 202 558</b>
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 121 169
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(1 661 994)
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>1 459 175</b>
20	Kapitał Tier I	9 444 936
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	91 661 733
22	Wskaźnik dźwigni	10,30

## 3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
<b>EU-1</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>90 211 188</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	90 211 188
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	32 920 070
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	12 212 866
EU-7	Instytucje	7 148 959
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	29 552 629
EU-9	Ekspozycje detaliczne	2 401 917
EU-10	Przedsiębiorstwa	2 116 797
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	462 149
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	3 395 801

#### 4. Ujawnienia informacji jakościowych

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	<p>Zasady wyliczania wskaźnika dźwigni finansowej zawarto w Instrukcji wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego. Na podstawie analizy zapisów Rozporządzenia 2015/62 stwierdzono zbieżność wartości przyjmowanych do wyliczania wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej. W związku z powyższym wprowadzono rozdział w w/w instrukcji dotyczący wyliczania wskaźnika dźwigni łącznie ze wskaźnikami kapitałowymi.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej.</li> <li>2. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; (zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR: w wartości księgowej, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości z tytułu ostrożnej wyceny, odliczeniu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia należności nieobsługiwanych oraz dokonaniu innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów)</li> <li>2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.</li> </ol> </li> <li>3. W aktywach wymienionych w ust. 3 pkt 1 Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy;</li> <li>2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;</li> <li>3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I.</li> <li>4) Ustalając wartość aktywów, o których mowa w ust. 3 pkt 1, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</li> </ol> </li> <li>4. Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%</li> </ol>
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	<p>Na wskaźnik dźwigni, w okresie którego dotyczy ujawnienie wpływ miały: fundusze własne oraz wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. W poszczególnych kwartałach 2025 r. wskaźnik dźwigni wykazywał niewielkie wahania (I kw. – 8,62; II kw. – 10,34; III kw. – 10,55; IV kw. – 10,30).</p>

#### XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów (IRB) do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje metodę standardową (SA/STA) zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

W związku z powyższym ujawnienia określone w art. 452 Rozporządzenia CRR nie mają zastosowania.

## **XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia**

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz regulacjami wewnętrznymi.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia, które powinny spełniać kryteria skuteczności prawnej, płynności, wartości oraz możliwości ich monitorowania i kontroli.

Bank preferuje zabezpieczenia, które zapewniają:

- a) skuteczną egzekucję należności w przypadku niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań,
- b) ograniczenie poziomu strat kredytowych,
- c) możliwość obniżenia wymogów kapitałowych poprzez zastosowanie odpowiednich technik CRM.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. **Zabezpieczenia finansowe** – w szczególności depozyty pieniężne, kaucje oraz inne instrumenty spełniające wymogi uznawalności zgodnie z CRR.
2. **Zabezpieczenia rzeczowe (niefinansowe)** – w tym hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych.
3. **Gwarancje i poręczenia** – udzielane przez podmioty o odpowiedniej wiarygodności kredytowej.

W odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank stosuje preferencyjne wagi ryzyka zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.

Bank dokonuje regularnej wyceny i monitorowania wartości zabezpieczeń oraz oceny ich skuteczności, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

Bank nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania efektu technik CRM wymagających własnych oszacowań LGD ani metody IRB.

## **XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru (AMA) w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia CRR, z zastosowaniem podejścia standardowego (Standardised Measurement Approach – SMA).

W związku z powyższym ujawnienia dotyczące metod zaawansowanych nie mają zastosowania.

## **XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.**

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego i stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

## **XXIII. Ryzyko płynności i finansowania**

Ryzyko płynności i finansowania oznacza ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

### **1. Strategia i proces zarządzania**

Celem strategicznym Banku jest utrzymanie zdolności do regulowania zobowiązań w każdym horyzoncie czasowym oraz zapewnienie stabilnych źródeł finansowania działalności.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje w szczególności:

- utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów,
- stabilną bazę depozytową,
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

## **2. Struktura organizacyjna**

Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest przez Zarząd Banku, pod nadzorem Rady Nadzorczej, z udziałem odpowiednich komitetów oraz komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka.

## **3. Źródła finansowania**

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty klientów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Bank dąży do utrzymania stabilnej bazy depozytowej oraz wydłużania terminów zapadalności pasywów. W sytuacjach awaryjnych Bank może korzystać z dostępnych źródeł finansowania w ramach zrzeczenia oraz instrumentów banku centralnego.

## **4. Miary płynności**

Bank monitoruje poziom ryzyka płynności w oparciu o nadzorcze i wewnętrzne miary płynności, w tym:

- wskaźnik LCR,
- wskaźnik NSFR,
- analizę luki płynności.

Na dzień 31.12.2025 r.:

- LCR: 213%
- NSFR: 163%

Bank utrzymuje poziomy wskaźników powyżej wymogów regulacyjnych.

## **5. Zarządzanie płynnością w ramach zrzeczenia**

Na dzień 31.12.2025 r. Bank Spółdzielczy w Konopiskach jest Bankiem zrzeszonym z Bankiem BPS S.A. i jest uczestnikiem systemu ochrony instytucjonalnej (SSOZ BPS), co umożliwia dostęp do dodatkowych źródeł płynności oraz wsparcia w sytuacjach kryzysowych.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A.. Nadwyżki środków Bank lokuje w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne wysokopłynne, emitowane przez NBP 7-dniowe bony pieniężne oraz obligacje skarbowe. Bank posiada także obligacje komunalne, obligacje komercyjne oraz obligacje BPS.

## **6. Testy warunków skrajnych i plan awaryjny**

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Wyniki testów wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności przy ustalaniu limitów oraz aktualizacji planów awaryjnych.

## **7. Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- utrzymywanie bufora aktywów płynnych,
- stosowanie limitów wewnętrznych i nadzorczych,
- dywersyfikację źródeł finansowania,
- uczestnictwo w systemie ochrony,
- regularne monitorowanie i raportowanie ryzyka.

\* \* \*

Walne Zgromadzenie Bank Spółdzielczego w Konopiskach za rok obrotowy 2025 odbyło się w dniu 16.06.2026 r. i zgodnie z art. 433 Rozporządzenia CRR, niniejsza informacja została przyjęta i udostępniona w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził:  
stanowisko ds. zarządzania ryzykami

*Zarząd / Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Konopiskach*