



Informacje dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającym ogłoszeniu Banku Spółdzielczego w Grybowie

według stanu na 31.12.2025 r.

Grybów, czerwiec 2026 r.

I. Podstawa sporządzenia

Niniejszą informację sporządzono na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), z późniejszymi zmianami oraz zgodnie z:

- a) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- b) Rozporządzeniem 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,
- c) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- d) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grybowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 99/2024 z dnia 11 grudnia 2024 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 47/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r.

Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności Klientom Banku informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. W zakresie ujawnianych informacji Bank nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.

Dane prezentowane w Informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31.12.2025 r. Informacje prezentowane są na stronie internetowej www.bsgrybow.pl.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Grybowie z siedzibą 33-330 Grybów, Rynek 13 wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000020987, REGON 000499548, NIP 738-00-09-530.

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS. Bank w grudniu 2015 roku podpisał umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), która stanowi system ochrony w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2022 roku, poz. 456 z późn. zmianami). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

Bank Spółdzielczy w Grybowie na dzień 31.12.2025 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Podstawą prawną prowadzonej działalności są:

- a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn.zm.
- b) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE 2006/49/WE z późn.zm.
- c) Ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 roku (t.j Dz. U. z 2026 r. poz. 38 z późn. zmianami),
- d) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku (t.j Dz. U. z 2026 roku, poz. 618 z późn. zm.),
- e) Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia z dnia 16 września 1982 r (t.j Dz. U. z 2026 roku, poz. 921 z późn. zm.),
- f) Statut Banku Spółdzielczego w Grybowie,
- g) 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,
- h) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Grybowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej poprzez sieć 13 placówek wymienionych poniżej:

- a) Centrala; 33-330 Grybów, ul. Rynek 13:
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-332 Florynka - Sklep Delikatesy Centrum,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-330 Grybów, ul. Grunwaldzka 29,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-325 Krużłowa Wyzna 180,

- Punkt Obsługi Klienta; 33-333 Ptaszkowa 505,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-331 Stróże 597.
- b) Oddział w Bobowej; 38-350 Bobowa, ul. Węgierska 19:
- Punkt Obsługi Klienta; 38-350 Siedliska - Szkoła Podstawowa.
- c) Oddział w Korzennej; 33-322 Korzenna 505:
- Punkt Obsługi Klienta; 33-322 Stacja Paliw MOBRUK Łęka,
- d) Oddział w Uściu Gorlickim; 38-315 Uście Gorlickie 177:
- Punkt Obsługi Klienta; 38-312 Ropa 868 Plac Firmy Transportowej BOG-TRANS,
 - Punkt Obsługi Klienta; 38-313 Śnietnica 72.

Funkcje kontrolne w Banku Spółdzielczym w Grybowie sprawuje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie, w skład w której według stanu na dzień 31.12.2025r. wchodziły następujące osoby:

1) Chronowski Marian	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2) Rydzanicz Jaroslawa	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3) Szczepanek Teresa	Sekretarz Rady Nadzorczej
4) Fyda Antoni	Członek
5) Korbela Dorota	Członek
6) Krok Jan	Członek
7) Kipiel Alicja	Członek
8) Michalik Stanisław	Członek
9) Ogorzałek Halina	Członek
10) Tabis Stanisław	Członek
11) Szeliga Stanisław	Członek
12) Ludwin Zbigniew	Członek
13) Tajak Maria	Członek

W 2025 r. Bankiem zarządzał 3 osobowy Zarząd w następującym składzie:

1) Antoni Klimontowski	Prezes Zarządu
2) Wojciech Jasiński	Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości i Finansów
3) Małgorzata Frączek - Kłapacz	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych

W okresie 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Zarówno członkowie Zarządu jak też i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grybowie spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

W 2025 r. Zarząd odbył 85 posiedzeń, podczas których podjętych zostało 193 Uchwały. Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 54 Uchwały. Na dziesięciu posiedzeniach Zarządu zostały podjęte przez Zarząd decyzje dotyczące kwestii wynagrodzeń w Banku.

Bank zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego, nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje lub może wykonywać następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- c) udzielanie kredytów,
- d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- f) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- g) operacje czekowe i wekslowe,
- h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- k) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- m) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje lub może wykonywać również następujące czynności:

- a) określone w art.69 ust.2 pkt.3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust 1 pkt 4 tej ustawy,
- b) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- c) nabywa i zbywa nieruchomości,
- d) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- e) świadczy usługi identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- f) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.
- g) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Bank na dzień 31.12.2025 r. zatrudniał 71 osób co w przeliczeniu na pełne etatu stanowiło 70,75 etatu.

Zysk brutto na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 14 746 392,34 zł, a zysk netto 12 224 089,34 zł.

Podatek dochodowy za 2025 r. wyniósł 2 522 303,00 zł.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto do sumy bilansowej na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 1,82%.

Bank w 2025 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

Na podstawie zawartych umów pięć podmiotów zewnętrznych świadczy usługi na rzecz Banku z dostępem do informacji chronionych tajemnicą bankową, to jest SoftNet Sp. z o.o. w Krakowie (usługi na rzecz systemu informatycznego BS), z firmą ITCard z siedzibą w Warszawie (usługi w zakresie obsługi bankomatów oraz transakcji realizowanych w bankomatach Banku), z firmą VEXAR z siedzibą w Dąbrowie (usługi w zakresie niszczenia dokumentacji), z firmą VerdIT Sp. z o.o z siedzibą w Warszawie w zakresie przetwarzania wniosków elektronicznych dotyczących programów rządowych oraz z firmą BD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w zakresie oprogramowania w postaci aplikacji webowej do obsługi procedury kredytowania klientów segmentu detalicznego wraz z budową i wdrożeniem modeli oceny ryzyka kredytowego dla klientów gotówkowych.

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku Spółdzielczym w Grybowie”. Oceny odpowiedzialności Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, natomiast oceny odpowiedzialności osób pełniących funkcje kluczowe dokonuje Zarząd, informując o jej wyniku Radę Nadzorczą. Ocenie odpowiedzialności podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny a także osoby pełniące funkcje kluczowe w Banku. Celem oceny jest stwierdzenie, czy poszczególne członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Zarządu Banku nie pełnią funkcji dyrektorskich.

Polityka różnorodności oznacza sytuację, w której cechy członków organu Banku, w tym wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku. Podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedzialności organu jako całości lub kosztem odpowiedzialności poszczególnych członków organu Banku. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej oceny odpowiedzialności. Polityka różnorodności w zakresie reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie pociąga za sobą dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach dotyczących wyboru członków Zarządu jak i w procesie sprawowania przez niego funkcji zarządzających. Polityka różnorodności zakłada dążenie do udziału w składzie organu Banku osób o płci przeciwnej na poziomie 50%. Z uwagi na prowadzenie działalności wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank nie uwzględni kryterium miejsca pochodzenia członków Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie na podstawie przedłożonych przez Zarząd oraz stanowiska merytoryczne sprawozdań i raportów, dotyczących poszczególnych obszarów działalności Banku i ryzyka, opinię Komitetu Audytu na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wyniki oceny BION KNF za 2024 rok, jak również w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej, wydała pozytywną opinię o stosowaniu w Banku w 2025 roku przyjętych zasad „Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego”. Pełna

treść oceny Rady Nadzorczej została zamieszczona pod adresem: www.bsgrybow.pl w zakładce o Banku > Zasady ładu korporacyjnego.

W Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. funkcjonował przy Radzie Nadzorczej Komitet Audytu w następującym składzie:

- 1) Ogorzałek Halina – Przewodnicząca Komitetu Audytu,
- 2) Szczepanek Teresa – Członek Komitetu Audytu,
- 3) Ludwin Zbigniew – Członek Komitetu Audytu.

Bank z uwagi na skalę działania nie utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitetu ds. ryzyka, nie został również powołany Komitet ds. wynagrodzeń.

Przeływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej” określającą m.in.: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania sprawozdań i raportów dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane 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. Polityka wynagrodzeń

Bank realizując zapisy zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. 2021.1045), jak również Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, posiada Politykę wynagrodzeń (aktualizowaną corocznie) dalej Politykę, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest wspieranie realizacji strategii Banku w zakresie zarządzania Bankiem i skutecznym zarządzaniem ryzykiem bankowym w realizacji założonych celów, w tym wyniku finansowego, jak również ograniczanie potencjalnego konfliktu interesów, przy jednoczesnej realizacji potrzeb pracowników oraz motywowaniu ich do osiągania wysokich wyników w ramach posiadanych możliwości finansowych Banku. Przyjęto ogólną zasadę projektowania i realizowanie polityki wynagrodzeń w aspekcie bezpieczeństwa funkcjonowania oraz rozwoju Banku.

Zasady Polityki dotyczą wszystkich pracowników Banku oraz odpowiednio członków Rady Nadzorczej. W treści Polityki zawarto zasady wynikające z obowiązujących przepisów i rekomendacji KNF, w tym Polityka określa stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (stanowiska istotne), sposób wynagradzania członków Zarządu, pracowników stanowisk istotnych, pracowników oraz Rady Nadzorczej, zasady oceny wyników pracy członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska istotne. Szczegółowe zasady wynagradzania zostały zawarte w Regulaminie wynagradzania.

Sposób realizacji polityki wynagrodzeń podlega nie rzadziej niż raz w roku niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez Stanowisko ds. Zgodności. Raport z przeglądu przedstawiany jest Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania informacji zarządczej. Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożone informacje w ramach wewnętrznego raportowania, dokonuje corocznej oceny realizacji polityki wynagrodzeń. Ocena jest przedkładana Zebraniu Przedstawicieli w ramach rocznego sprawozdania Rady Nadzorczej z jej działalności.

Zarząd Banku dokonuje corocznej weryfikacji zasad Polityki. Aktualizacja treści na podstawie wytycznych Zarządu jest dokonywana przez Pracownika Stanowiska Organizacyjno – Kadrowego. Modyfikacja Polityki podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Bank w oparciu o zapisy przytaczanego na wstępie Rozporządzenia, stosując zasadę proporcjonalności (w myśl przepisu §30 ust. 2 tego Rozporządzenia), biorąc pod uwagę rozmiar i ryzyko prowadzonej działalności oraz istotność wpływu poszczególnych stanowisk na profil ryzyka Banku do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zajmujących stanowiska istotne) zalicza Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów oraz Stanowisko ds. Zgodności.

Członkom Zarządu może być przyznane wynagrodzenie zmienne (premia uznaniowa – wypłacana w okresach kwartalnych), której wysokość dla Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza, a dla Głównego Księgowego i Dyrektorów Zarząd, biorąc pod uwagę nakład i efekty pracy tych osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz dobrą sytuację ekonomiczno-finansową Banku, pozwalającą na przyznanie wynagrodzenia zmiennego.

W przypadku zawieszenia w pełnieniu funkcji Członka Zarządu, w okresie zawieszenia Członek ten nie ma prawa do otrzymywania przyznanego wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank poniósł stratę, jak również wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub jego wypłata jest zmniejszana, lub też wstrzymywana w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

- W sytuacji, gdy osoba zajmująca stanowisko istotne:
- uczestniczyła w działaniach, których skutkiem były znaczne straty Banku lub też była odpowiedzialna za takie działania,
 - nie spełniła standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego zarządzania Bankiem

Rada Nadzorcza / Zarząd według kompetencji, odpowiednio do oceny sytuacji podejmują stosowne decyzje odnośnie odmowy, wstrzymania lub ograniczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane po przyznaniu w całości w gotówce, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:

- wynagrodzenie zmienne przyznane osobie zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższe niż równowartość w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
- łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych;
- łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 15% wyniku finansowego brutto Banku za rok za który jest wypłacana.

Wypłata przyznanego wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska istotne podlega odroczeniu na okres trzech lat w przypadku, gdy nie zostanie spełniona jedna z wyżej wymienionych przesłanek.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania w odniesieniu do każdej osoby, zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższa, niż wartość 100% stałych składników wynagrodzenia tej osoby. Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym został określony w wysokości 4,0 (jako czterokrotność).

Ocena wyników pracy członków Zarządu dla celów podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego dokonywana jest w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem i zachowaniem ciągłości okresu trzyletniego, licząc od daty na którą dokonywana jest ocena. Oceny wyników pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminach kwartalnych, a oceny efektów pracy Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów dokonuje Zarząd Banku.

Kryteriami ilościowymi oceny efektów pracy Zarządu są:

- a) dynamika zysku netto,
- b) rentowność aktywów (ROA),
- c) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- d) jakość portfela kredytowego,
- e) wskaźnik dynamiki depozytów ogółem,
- f) wskaźnik pokrycia ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi,
- g) łączny współczynnik kapitałowy,
- h) wskaźnik dźwigni finansowej,
- i) wskaźnik C/I,
- j) wskaźnik płynności LCR.

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

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu obejmują:

- a) uzyskane absolutorium,
- b) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonywania obowiązków – w myśl Prawa bankowego,
- c) uzyskana ogólna dobra ocena realizacji zadań (w tym handlowych) zawartych w planie finansowym na dany rok obrotowy.

Kryterium oceny wyników pracy Głównego Księgowego Banku stanowi rzetelne realizowanie celów i nałożonych zadań, wynikających z pełnionej funkcji.

Kryterium oceny Dyrektora Oddziału polega na ocenie efektów pracy tej osoby, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów i nałożonych obowiązków kierowniczych, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.

Kierownicy - bezpośredni przełożeni w okresach kwartalnych dokonują oceny pracowników dla potrzeb premiowania. Zarząd przyznaje pracownikom premię, która ma charakter uznaniowy, premia jest wypłacana po upływie kwartału lub istnieje możliwość jej wypłacenia w terminach określonych przez Zarząd.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoją funkcję na podstawie wyboru dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli, które również ustala sposób ich wynagradzania.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest jednostukadnikowe, wypłacane za udział w posiedzeniu, w dniu odbytego posiedzenia Rady Nadzorczej i nie mają zastosowania inne, dodatkowe formy wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

IV. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grybowie odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem” oraz w oparciu o odrębne polityki/strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawowe zadania systemu zarządzania ryzykiem to:

- a) dostarczanie adekwatnej informacji na temat wielkości ryzyka i jego profilu,
- b) podejmowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki.

Profil ryzyka Banku obejmuje kategorie ryzyk istotnych oraz kategorie ryzyka nieistotnego i trudno mierzalnego. Podstawowe zasady dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyk zawarte są w Instrukcjach regulujących poszczególne ryzyka. Ryzyka zidentyfikowane jako istotne są uwzględniane w rachunku szacowania kapitału wewnętrznego.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku, w ramach weryfikacji procedur szacowania kapitału wewnętrznego, w oparciu o wyniki udokumentowanych analiz, a następnie zatwierdzany przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Kluczowymi dla Banku wskaźnikami, wymagającymi znaczącego zaangażowania w ich osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej, w sposób całościowy opisującymi poziom ryzyka, są limity strategiczne zatwierdzone przez Zarząd i przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku, które na 31.12.2025 r. wyniosły:

- Wskaźnik pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi - min. 30% kredytów zagrożonych brutto,
- Wskaźnik jakości portfela kredytowego - max. 5% ekspozycji zagrożonych (wartość nominalna) w stosunku do obliża kredytowego,
- Koncentracja zaangażowania wobec jednego podmiotu - max. 21% Tier 1,
- Limit rocznych strat - max. 2% FW,
- LCR - min. 1,0,
- Zmiana wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe] - max. 15% Tier 1,
- Limit całkowitej pozycji walutowej - max. 2% FW,
- C/I - max. 85%,
- Współczynnik kapitału Tier 1 - min. 8,50%,
- Wskaźnik dźwigni - min. 4,40%.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w końcowej części niniejszego opracowania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku kluczową rolę spełniają następujące organy, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy:

- Rada Nadzorcza pełni funkcję nadzorczą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność; zatwierdza strategię/polityki, strukturę organizacyjną, zasady adekwatności kapitałowej.
- Komitet Audytu pełni funkcję monitorowania oraz opiniodawczą systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą ocen tych systemów.
- Zarząd Banku odpowiada za caokształt funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, w tym opracowanie, praktyczne stosowanie i aktualizację pisemnych uregulowań (polityk, instrukcji, procedur), wprowadzenie adekwatnej struktury organizacyjnej.
- Nadzorujący Członkowie Zarządu/Kierownicy – ponoszą odpowiedzialność pionową za wyznaczony przez Zarząd obszar działalności i ryzyka bankowego, sprawują bezpośredni nadzór nad realizacją przydzielonych zadań wykonywanych przez podległych pracowników w ramach obydwu poziomów organizacji zarządzania ryzykiem, a także sprawują kontrolę wewnętrzną (czynności monitorowania w ramach funkcji kontroli).
- Pracownik Stanowiska ds. Analiz i Ryzyk Bankowych pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom poszczególnych rodzajów ryzyka (oprócz operacyjnego, braku zgodności), analizuje wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe oraz realizację wyznaczonych celów, wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych dotyczące zarządzania w/w ryzykami i adekwatności kapitałowej;
- Pracownik Stanowiska ds. Ryzyka Operacyjnego pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT i cyberbezpieczeństwa monitoruje realizację celów i limitów, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych, wykonuje zadania związane z operacyjną odpornością Banku oraz szacowaniem kapitału wewnętrznego w obszarze ryzyka operacyjnego.
- W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank zarządza również ryzykiem ICT, ryzykiem cyberbezpieczeństwa oraz odpornością operacyjną zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi i wymogami DORA.
- Pracownik Stanowiska ds. Analiz Kredytowych wykonuje zadania w zakresie monitorowania i analizowania ryzyka zaangażowań kredytowych (okresowego niezależnego przeglądu i klasyfikacji) oraz sporządzania sprawozdawczości dla potrzeb zewnętrznych.
- Pracownik Stanowiska ds. Zgodności wykonuje zadania nakierowane na zapewnienie zgodności, w tym o charakterze kontrolnym monitorowania pionowego mechanizmów kontrolnych oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank zapewnia niezależność stanowisk monitorujących ryzyko, w tym ryzyko operacyjne i ICT, poprzez zapewnienie im bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Szczegółowy zakres zadań i kompetencji poszczególnych uczestników procesu zostaje określony w odrębnych instrukcjach, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego oraz pracowniczych kartach zadań i odpowiedzialności.

Proces zarządzania ryzykiem istotnym obejmuje następujące standardowe działania:

- gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- pomiar (w tym w warunkach skrajnych),

- monitorowanie,
- limitowanie,
- kontrolowanie ryzyka,
- plany awaryjne (utrzymanie ciągłości działania),
- raportowanie wewnętrzne,
- stosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Istotną w procesie zarządzania ryzykiem jest kwestia analizy przyczyn występowania zdarzeń (zjawisk) generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku. Pomiar i monitorowanie danych rodzajów ryzyka są dokonywane w oparciu o przyjęte metodyki, określone w wewnętrznych instrukcjach zarządzania tymi ryzykami. W celu oceny ryzyka niespodziewanych czy też nagłych zmian warunków makroekonomicznych, rynkowych, zachowań klientów, są dokonywane symulacje ich wpływu, przy odpowiednich założeniach warunków skrajnych. W stosowanych metodykach pozostają uwzględniane w szczególności zmiany stóp procentowych, zmiany cen nieruchomości oraz obowiązujące założenia wynikające z uregulowań nadzorczych.

Planowana do podjęcia w przyszłości działalność w danym obszarze zostaje poprzedzona oceną ryzyka związanego z tym obszarem. W celu kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka, wykorzystywane są adekwatne do jego rodzaju narzędzia i instrumenty, w tym alokacja kapitału w odpowiedniej wysokości. Podejmowane decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań są poprzedzane odpowiednimi analizami, w tym dokonywanymi w aspekcie skutków finansowych. Działania ograniczające ryzyko w poszczególnych jego obszarach uwzględniają odpowiednio plany awaryjne i plany ciągłości działania.

Cele strategiczne Banku Spółdzielczego w Grybowie w zakresie zarządzania ryzykami:

1. **Ryzyko kredytowe:** Działalność kredytowa ma pierwszorzędne znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Ryzyko kredytowe wynikające z tej działalności zostaje uznane jako kluczowe z podstawowych ryzyk o charakterze istotnym. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie dobrego jakościowo portfela kredytowego, charakteryzującego się stabilnością, optymalną dochodowością oraz bezpieczeństwem, określonym poprzez przyrost minimalnego udziału ekspozycji zagrożonych. Jako podstawowe zadania w tym celu przyjęto:
 - 1) podejmowanie działań, w tym rozsądną aktywizację i intensyfikację sprzedaży produktów w celu wzrostu wolumenu portfela kredytowego, skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych,
 - 2) minimalizowanie udziału należności zagrożonych i przeterminowanych w portfelu kredytowym poprzez adekwatne dokonywanie ocen klientów oraz skuteczne działania windykacyjne,
 - 3) aktualizowanie zgodnie z wymogami prawa i nadzorczymi oraz zapewnienie przestrzegania w działalności przyjętych zasad i procedur,
 - 4) rozważne kształtowanie zaangażowania Banku w konsorcja kredytowe, które cechowałyby się rentownością oraz niskim poziomem podejmowanego ryzyka ze współpracującymi i zrzeszonymi w Banku BPS SA bankami spółdzielczymi,
 - 5) racjonalne kształtowanie przychodów z tytułu prowizji w celu uzyskania wyznaczonego planem finansowym ich poziomu.

2. **Ryzyko koncentracji:** Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań jest utrzymywanie dywersyfikacji zaangażowań na poziomie nie powodującym obowiązku pomniejszenia sumy funduszy własnych lub wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu oraz zapewnianym osiągnięciu wyznaczonych celów finansowych. Monitorowanie poziomu koncentracji w w/w grupy ma na celu uniknięcie uzależnienia od jednej grupy podmiotów. W celu zabezpieczenia przed ponoszeniem nadmiernego ryzyka koncentracji zastosowanie posiada zasada dywersyfikacji zaangażowań. Zadaniem tego mechanizmu jest ograniczenie potencjalnego ryzyka kredytowego kredytobiorców, które może wystąpić w okresie kredytowania wskutek

niekorzystnego rozwoju wypadków, w tym wydarzeń ekonomicznych, gospodarczych, ale też zdarzeń całkowicie nieprzewidywalnych – klęsk żywiołowych. Cel ten realizowany jest poprzez dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Ryzyko niewypłacalności: Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie systematycznego wzrostu uznanych kapitałów (funduszy własnych) poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz ich zasilenie z podziału nadwyżki bilansowej, w szczególności w perspektywie krótkoterminowej i średnioterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych. Celem operacyjnym jest kształtowanie optymalnego łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie powyżej wartości 11,5%. Cele te są realizowane poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): wzrost funduszy własnych w oparciu o zasilenie wynikiem netto oraz ograniczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe, odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, dążenie do zapewnienia odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań kwalifikowanych (MREL).

4. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej: Oznacza ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu.

5. Ryzyko operacyjne: W Banku ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne oraz ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT). Zasadniczymi czynnikami ryzyka operacyjnego są realizowane procesy biznesowe, relacje z klientami, zasoby ludzkie, systemy informatyczne wspierające działalność Banku, czynności zlecane podmiotom zewnętrznym oraz zdarzenia zewnętrzne. W ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje, monitoruje i ogranicza również ryzyko ICT, ryzyko cyberbezpieczeństwa, ryzyko związane z dostawcami usług ICT oraz ryzyko zakłócenia ciągłości działania.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem ICT, jest ograniczanie możliwości wystąpienia strat operacyjnych oraz zapewnienie bezpiecznego, stabilnego i niezakłóconego funkcjonowania Banku, w szczególności poprzez utrzymywanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji, cyberbezpieczeństwa, odporności operacyjnej i ciągłości działania.

Cel ten realizowany jest w szczególności poprzez:

- a) identyfikację, ocenę, monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT,
- b) analizę incydentów operacyjnych i incydentów ICT oraz podejmowanie działań ograniczających ich skutki,
- c) monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka oraz poziomu apetytu na ryzyko,
- d) zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ochrony informacji,
- e) zarządzanie ryzykiem dostawców usług ICT i outsourcingu,
- f) utrzymywanie i testowanie planów ciągłości działania oraz planów awaryjnych,
- g) rozwój świadomości pracowników w zakresie ryzyka operacyjnego, cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa informacji.

6. Ryzyko płynności i finansowania: Głównymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku są:

- a) utrzymanie wiarygodności Banku, dzięki zapewnieniu adekwatnego poziomu płynności - zdolności do terminowego wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- b) zapobieganie występowaniu sytuacji kryzysowej poprzez identyfikację zagrożeń oraz zarządzanie we właściwy sposób ryzykiem, w tym utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie zadawalającej rentowności.

Funkcjonując w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, w szczególności jako:

- a) możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego w postaci lokat, dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu,
- b) dostęp do oferowanych produktów w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku,
- c) możliwość dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,
- d) możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Dzięki uczestnictwu w zrzeszeniu, możliwe jest pozyskanie awaryjnego finansowania co stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności. Zarządzając ryzykiem płynności, Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby samodzielnie utrzymywać zdolność do prowadzenia bieżącej działalności, bez konieczności korzystania z hurtowego finansowania w dłuższym terminie. Wśród głównych źródeł ryzyka, które Bank monitoruje jest:

- a) nadmierne niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów (ryzyko niedopasowania),
- b) niedobór środków po stronie aktywnej bilansu,
- c) konieczność dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (niestabilność depozytów),
- d) brak zapewnienia zasobu aktywów płynnych oraz zapasowych źródeł finansowania,
- e) czynniki zewnętrzne (utrata zaufania klientów, zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na poziom depozytów w Banku).

Proces finansowania Banku, zostaje w głównej mierze oparty o własne źródła, tj. bazę depozytów podmiotów niefinansowych oraz jednostek budżetowych. Korzystanie z obcych źródeł w postaci przyjętych lokat oraz zaciągniętych kredytów (pożyczek) powinno posiadać charakter sporadyczny.

W celu zabezpieczenia płynności wielkość aktywów płynnych zostaje utrzymywana powyżej poziomu 25% w relacji do sumy bilansowej. Powyższy cel, jest realizowany dzięki zasadzie utrzymywania aktywów płynnych w postaci portfela papierów łatwo zbywanych, charakteryzujących się niskim stopniem ryzyka (bony pieniężne NBP) oraz lokat składanych w BPS SA. W utrzymywaniu i regulowaniu płynności aspektem uwzględnianym w sposób istotny jest rentowność transakcji na rynkach pieniężnych i papierów wartościowych.

7. Ryzyko stopy procentowej: Głównymi celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są:

- 1) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego Banku (relacji przychodów i kosztów odsetkowych) oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku (realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej),
- 2) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej Banku na przyjętym i zaakceptowanym poziomie,
- 3) rozwój portfela bankowego opartego na produktach aktywnych i pasywnych o nieskomplikowanym charakterze,
- 4) utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie wymaganego poziomu płynności.

Jako podstawowe zadania w tym celu przyjęto:

- 1) prowadzenie - przy zastosowaniu przyjętych metod - pomiaru i monitorowania wszystkich kategorii występującego w Banku ryzyka stopy procentowej w celach oceny ekspozycji na ryzyko,

- 2) identyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania,
- 3) dążenie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych;
- 4) monitorowanie i okresowe weryfikowanie wdrożonych limitów w celu ograniczenia ryzyka,
- 5) oferowanie produktów bankowych, w których dotychczas posiadane doświadczenie umożliwia ocenę ryzyka oraz wprowadzanie nowych będące poprzedzone rzetelną oceną ryzyka związanego z tymi produktami,
- 6) stosowanie, w przypadkach wykorzystania jako bazy wysokości stóp referencyjnych, racjonalnych stawek oprocentowania, opartych na formułach nie stanowiących ze względu na ich konstrukcję dodatkowego źródła ryzyka,
- 7) realizowanie przyjętej polityki w zakresie struktury bilansu oraz stóp procentowych,
- 8) racjonalne zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem.

8. Ryzyko walutowe: Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank dąży do utrzymania narażenia na ryzyko walutowe na bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomie. Celem działalności Banku w obszarze operacji walutowych jest pozyskanie dodatkowych dochodów przy podejściu konserwatywnym, to znaczy bez konieczności alokowania kapitału na ryzyko. Ryzyko kursowe pozostaje wyłączną kategorią ryzyka walutowego ponoszonego przez Bank, zidentyfikowanego z uwzględnieniem struktury bilansu, oferty produktowej oraz rodzaju klientów. Głównymi celami pozostają:

- 1) zaspokojenie potrzeb klientów w ramach ustalonej oferty produktowej w zakresie depozytów oraz
- 2) utrzymywanie niskiej ekspozycji na ryzyko kursowe, poprzez zawieranie transakcji na optymalnych warunkach i strukturze.

Bank dąży do stopniowego uzyskiwania przyrostu udziału na lokalnym rynku i wzmocnienia swojej pozycji poprzez ofertę zorientowaną na potrzeby klientów. Przewidywane jest rozszerzenie zakresu i doskonalenie oferty produktowej, przy czym szczególną wagą zwrócona jest na rozwój operacji w zakresie depozytów z klientami. Oferta produktowa kierowana jest głównie do osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Prowadzona działalność oparta jest na prostych produktach bilansowych; oferta obejmuje głównie: depozyty, transakcje wymiany walut, rozliczenia, zaś wolne środki walutowe deponowane są w Banku Zrzeszającym. Podstawowym celem operacyjnym jest kształtowanie pozycji walutowej całkowitej na koniec każdego dnia roboczego w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, co w efekcie nie wiąże się z koniecznością wyznaczenia wymogu kapitałowego. Głównym zadaniem dla realizacji powyższego celu jest optymalne zajmowanie pozycji w poszczególnych walutach oraz racjonalne domykanie tych pozycji.

9. Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe): Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, umiarkowanej wrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania strategicznego, monitorowania otoczenia oraz postępów w realizacji strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym. Podstawowym celem operacyjnym pozostaje umiarkowanie dynamiczny rozwój sytuacji ekonomicznej Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych na podstawie scenariuszy zawartych w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd i zgodnych z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności. Procesy zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego Banku są zgodne z Rozporządzeniem 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 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

V. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celami sformułowanymi ogólnie jest zapewnienie:

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

Podstawowymi elementami systemu kontroli wewnętrznej w Banku są:

- a) funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących zarządzania, w tym ryzykiem w Banku, obejmująca mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie wewnętrzne w ramach funkcji kontroli,
- b) funkcja oraz Stanowisko do spraw Zgodności, mające za zadanie zapewnienie zgodności, działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz identyfikację, monitorowanie, ocenę i kontrolę ryzyka braku zgodności,
- c) audyt wewnętrzny - sprawowany przez właściwe Departamenty Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - definiowany jako niezależna i obiektywna działalność doradczą i zapewniającą, mająca na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. Zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie określonych w Regulaminie Kontroli wewnętrznej dokumentów i kryteriów, w tym m. in. o wyniki ocen Banku przez podmioty zewnętrzne, to jest wyniki:

- a) audytów realizowanych przez SSOZ BPS,
- b) corocznego badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- c) kontroli UKNF oraz instytucji zewnętrznych,
- d) corocznej oceny Banku w wyniku Badania i Oceny Nadzorczej, dokonywanej przez UKNF.

Dokumenty dotyczące dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny są przekazywane do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku odpowiada za prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Do obowiązków Zarządu należy zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, ciągłości działania tego systemu, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli.

System kontroli wewnętrznej ma zapewnić we wszystkich obszarach działalności Banku następujące kluczowe cele szczegółowe: przestrzeganie przepisów prawa, uregulowań wewnętrznych Banku oraz przyjętych dobrych standardów postępowania, prawidłowość struktury organizacyjnej, podziału kompetencji, zadań oraz koordynacji działań jednostek / komórek organizacyjnych, przestrzeganie przyjętych zasad zarządzania Bankiem i ryzykiem bankowym, prawidłowość stosowanych zasad i procedur (w tym księgowych), prawidłowe funkcjonowanie systemu informacji zarządzającej, realizację polityki oraz założonych celów, efektywność wykorzystania kapitałów i środków, ujawnianie nieprawidłowości oraz podejmowanie działań naprawczych i dyscyplinujących, prawidłowe funkcjonowanie

poszczególnych systemów, w tym: operacyjnego, księgowego oraz sprawozdawczego, jak również adekwatność i bezpieczeństwo systemu informatycznego, prawidłowość relacji zewnętrznych z otoczeniem, w tym ogłaszanie informacji, zlecenie czynności podmiotom zewnętrznym.

Kontrola wewnętrzna w Banku, w spójności z zarządzaniem ryzykiem bankowym pozostaje zorganizowana na dwóch poziomach wewnętrznej organizacji Banku o charakterze niezależnym. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku regulują głównie postanowienia „Regulaminu Kontroli wewnętrznej” (Regulaminu) oraz „Regulaminu funkcjonowania Stanowiska do spraw Zgodności”. Główny, ogólny dokument funkcji kontroli stanowi Matryca funkcji kontroli - syntetyczny opis powiązania celów kontroli wewnętrznej z istotnymi procesami oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i ich monitorowaniem przez właściwe merytorycznie stanowiska.

Kontrola wewnętrzna w formach określonych w Regulaminie jest sprawowana odpowiednio przez wszystkich pracowników, w zakresie wynikającym z pełnionych funkcji. Pracownicy stanowisk kierowniczych pełnią nadzór nad realizacją zadań przez podległych pracowników oraz sprawują kontrolę w przyjętych w Regulaminie formach monitorowania. Zadania monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz funkcji zgodności realizuje niezależne Stanowisko ds. Zgodności.

Dokonywanie czynności wspierających funkcję kontroli w Banku w określonych obszarach jego funkcjonowania może w ustalonym zakresie zostać powierzone Bankowi Zrzeszającemu – BPS S.A. zgodnie z zapisami odrębnych umów zawartych z tym Bankiem.

Bank stosuje następujące kluczowe mechanizmy kontrole: uregulowania wewnętrzne, strukturę organizacyjną z podziałem odpowiedzialności oraz zadań, nadzór przełożonych, kontrolę i samokontrolę pracowników, system raportowania wewnętrznego, uzgodnienia oraz weryfikacje stanu faktycznego, dokumentowanie i autoryzacje, w tym dotyczącą czynności bankowych i operacji finansowych, rejestry dokumentów, dokumentowanie zapisów w systemach: księgowym, operacyjnym, sprawozdawczym, procedury automatyczne w systemie informatycznym, zatwierdzenia dokumentów i operacji, limity ostrożnościowe, parametry (wskaźniki) oceny, mechanizmy kontroli fizycznej i dostępu do majątku rzeczowego Banku, zabezpieczenia prawne, ubezpieczenia, szkolenia personelu Banku.

Mechanizmy kontrole zapewniają przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem poprzez bieżące, jak również okresowe monitorowanie i ocenę skuteczności stosowania tych mechanizmów w ramach funkcji kontroli wewnętrznej.

VI. Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko ICT) – Rekomendacja M

W Banku ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Zasadniczymi czynnikami ryzyka operacyjnego są realizowane procesy biznesowe, relacje z klientami, zasoby ludzkie, wspierające działalność systemy informatyczne i infrastruktura ICT, czynności zlecane podmiotom zewnętrznym, w tym dostawcom usług ICT, oraz zdarzenia zewnętrzne (awarie, kłęski żywiołowe, cyberataki). W ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje, monitoruje i ogranicza również ryzyko ICT, ryzyko cyberbezpieczeństwa, ryzyko związane z dostawcami usług ICT oraz ryzyko zakłócenia ciągłości działania. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z zasadą proporcjonalności, wykorzystując system identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania incydentów operacyjnych, w tym incydentów ICT. W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank realizuje również działania służące zapewnieniu odporności operacyjnej, odporności cyfrowej oraz ciągłości działania.

Zestawienie kosztów rzeczywistych brutto za 2025 rok w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie w ramach rodzaju zdarzenia przedstawia poniższa tabela (w zł.)

Rodzaj zdarzenia	Koszt rzeczywisty brutto w okresie 01.01.2025 – 31.12.2025	Koszt potencjalny w okresie 01.01.2025 – 31.12.2025	Odzysk	Liczba zdarzeń
1. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0
2. Oszustwa zewnętrzne w tym w kategorii:	0,00	113 529,00	0,00	7
• kradzież i oszustwo	0,00	113 529,00	0,00	7
- Przejęcie dostępu elektronicznego do rachunku klienta i wyprowadzenie środków	0,00	112 429,00	0,00	6
- Wytłudzenia przy pomocy karty	0,00	1 100,00	0,00	1
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności w tym w kategorii:	0,00	391,61	0,00	46
• obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	391,61,00	0,00	46
- nadwyżka kasowa	0,00	391,61	0,00	8
- nadwyżka w bankomacie	0,00	0,00	0,00	38
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych w tym w kategorii:	502,87	0,00	502,87	6
• inne zdarzenia	502,87	0,00	502,87	6
- niedobór kasowy	502,87	0,00	502,87	6

6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów		0,00	0,00	0,00	14
w tym w kategoriach:					
• systemy					
- błędy oprogramowania		0,00	0,00	0,00	14
- nieprawidłowe działanie sieci telekomunikacyjnych, komputerowych, Internetu		0,00	0,00	0,00	11
- niespodziewane braki łączności		0,00	0,00	0,00	2
		0,00	0,00	0,00	1
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami		8 670,84	391,61	8 670,84	11
W tym w kategoriach:					
• wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji					
- błędy księgowo		8 670,84	0,00	8 670,84	8
- ewentualnie inne zdarzenia		8 670,84	0,00	8 670,84	7
• napływ i dokumentacja klientów		0,00	0,00	0,00	1
- błędna modyfikacja danych o kliencie		0,00	4,00	0,00	2
• Zarządzanie rachunkami klientów		0,00	4,00	0,00	2
- Wprowadzenie błędnych danych do rachunku		0,00	0,00	0,00	1
		0,00	0,00	0,00	1
SUMA		9 173,71	114 316,22	9 173,71	84

W okresie 2025 roku wystąpiło 84 zdarzenia operacyjne, które wygenerowały koszty rzeczywiste brutto w wysokości 9 173,71 zł. Kwota odzysku wyniosła 9 173,71 zł. Koszty netto wyniosły 0,00 zł. Koszty potencjalne wyniosły 114 316,22 zł.

Zdarzenia związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), w tym bezpieczeństwem systemów i środowiska teleinformatycznego są identyfikowane, monitorowane i ujmowane w ramach ryzyka operacyjnego zgodnie z przyjętą klasyfikacją zdarzeń.

Bank w celu ograniczenia ponoszenia kosztów oraz uniknięcia zdarzeń operacyjnych w przyszłości podejmuje szereg działań mitygujących, mających na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:

- strukturę organizacyjną dostosowaną do zarządzania ryzykiem operacyjnym i zapobiegającą powstawaniu konfliktów interesów, odpowiednią politykę kadrową, szkolenia,
- zasady rekrutacji i zapewnienie ciągłości pracy na stanowiskach kluczowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych produktów i systemów,
- stosowanie środków bezpieczeństwa informacji, cyberbezpieczeństwa oraz zabezpieczeń środowiska ICT,
- rozwój i utrzymanie bezpiecznego oraz odpornego środowiska ICT zapewnającego niezakończony przebieg procesów bankowych,
- monitorowanie ryzyka ICT i cyberbezpieczeństwa, w tym analizę incydentów ICT i incydentów bezpieczeństwa oraz podejmowanie działań ograniczających ich skutki,
- zarządzanie ryzykiem związanym z dostawcami usług ICT oraz outsourcingiem,
- testowanie odporności operacyjnej, w tym odporności cyfrowej oraz doskonalenie planów ciągłości działania i planów awaryjnych,
- zapobieganie praniu pieniędzy,
- ochronę fizyczną i zabezpieczenia techniczne,
- bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych Banku,

- l) system zarządzania ciągłością działania dla procesów krytycznych,
- m) bieżącą aktualizacją umów ubezpieczenia,
- n) pokrycie kosztów, strat przez pracowników winnych zaniedbań,
- o) rezerwy celowe i fundusze na ryzyko,
- p) alokację kapitału na ryzyko operacyjne (wymóg kapitałowy).

VII. Ryzyko płynności – Rekomendacja P

Głównymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku są:

- a) utrzymanie wiarygodności Banku, dzięki zapewnieniu adekwatnego poziomu płynności - zdolności do terminowego wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- b) zapobieganie występowaniu sytuacji kryzysowej poprzez identyfikację zagrożeń oraz zarządzanie we właściwy sposób ryzykiem, w tym utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie zadowalającej rentowności.

Funkcjonując w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, w szczególności jako:

- a) możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego w postaci lokat, dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu,
- b) dostęp do oferowanych produktów w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku,
- c) możliwość dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,
- d) możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Dzięki uczestnictwu w zrzeszeniu, możliwe jest pozyskanie awaryjnego finansowania co stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności. Zarządzając ryzykiem płynności, Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby samodzielnie utrzymywać zdolność do prowadzenia bieżącej działalności, bez konieczności korzystania z hurtowego finansowania w dłuższym terminie. Wśród głównych źródeł ryzyka, które Bank monitoruje jest:

- a) nadmierne niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów (ryzyko niedopasowania),
- b) niedobór środków po stronie aktywnej bilansu,
- c) konieczność dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (niestabilność depozytów),
- d) brak zapewnienia zasobu aktywów płynnych oraz zapasowych źródeł finansowania,
- e) czynniki zewnętrzne (utrata zaufania klientów, zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na poziom depozytów w Banku).

Proces finansowania Banku, zostaje w głównej mierze oparty o własne źródła, tj. bazę depozytową podmiotów niefinansowych oraz jednostek budżetowych. Korzystanie z obcych źródeł w postaci przyjętych lokat oraz zaciągniętych kredytów (pożyczek) powinno posiadać charakter sporadyczny.

W celu zabezpieczenia płynności wielkość aktywów płynnych zostaje utrzymywana powyżej poziomu 25% w relacji do sumy bilansowej. Powyższy cel, jest realizowany dzięki zasadzie utrzymywania aktywów płynnych w postaci portfela papierów łatwo zbywanych, charakteryzujących się niskim stopniem ryzyka (bony pieniężne NBP), lokat składanych w BPS SA oraz obligacji (w tym: skarbowych, BGK i PFR z gwarancją Skarbu Państwa). W utrzymywaniu i regulowaniu płynności aspektem uwzględnianym w sposób istotny jest rentowność transakcji na rynkach pieniężnych i papierów wartościowych. Aktywa płynne Banku na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 475 777 tys. zł.

Bank do aktywów płynnych zalicza (wartość wg stanu na 31.12.2025 r.):

- a) papiery wartościowe – bony pieniężne NBP – 274 879 tys. zł.,
- b) środki utrzymywane na rachunkach bieżących, zlotowym i walutowym – 68 tys. zł.,
- c) lokaty złożone w BPS S.A. z terminem zapadalności O/N oraz od 1 do 7 dni włącznie (złotowe i w walucie) – 35 344 tys. zł.,
- d) środki na rachunku depozytu obowiązkowego – 40 213 tys. zł.,
- e) obligacje (w tym: skarbowe, BGK i PFR z gwarancją Skarbu Państwa) – 125 273 tys. zł.

W celu kształtowania optymalnego poziomu płynności i ograniczenia narażenia na ryzyko zostają ustalone następujące limity:

- 1) Minimalny udział aktywów płynnych w sumie bilansowej - 25%.
- 2) Maksymalna wielkość zobowiązań pozabilansowych udzielonych w odniesieniu do sumy bilansowej - 10%.
- 3) Maksymalny udział portfela kredytowego w sumie bilansowej - 70%.
- 4) Relacja wielkości bazy depozytowej do portfela kredytowego - minimum 130%.
- 5) Maksymalny udział depozytów „dużych” w depozytach ogółem - 25%.
- 6) Minimalny udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej - 45%.
- 7) Limit udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepieniężnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych - 75%.
- 8) Minimalna wartość wskaźnika LCR - 1,00; aktywa płynne / wypływy – wpływy ograniczone do 75% wypływów.
- 9) Minimalna wartość wskaźnika NSFR - 1,00.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednocześnie konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie.

Przeprowadzany test warunków skrajnych zakładający nagły spadek bazy depozytowej (zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego) o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika powyżej 1,00 wykazał, że na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik ten został dotrzymany. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane są, przy szacowaniu dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako dodatkowy koszt

utrzymania wskaźnika LCR na minimalnym wymagalnym poziomie, przy założeniu wyżej wymienionych warunków skrajnych. Ponieważ po przeprowadzeniu testu wskaźnik utrzymywał się powyżej minimalnego stanu, nie wystąpiła konieczność alokowania kapitału na ryzyko płynności.

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- a) wrażliwości - w ramach których wykonywany jest pomiar wpływu zmian poszczególnych parametrów makro- i mikrootoczenia lub pomiar wpływu czynników wewnętrznych na poziom ryzyka płynności,
- b) scenariuszowe - w ramach których wykonywany jest połączony pomiar wpływu zmian różnych parametrów makro- i mikrootoczenia na poziom ryzyka płynności,
- c) odwrócone - w ramach których wykonywany jest pomiar maksymalnej możliwej zmiany poszczególnych pozycji stanowiących o płynności Banku, przy której zachowany zostanie minimalny poziom wskaźnika LCR.

Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w testach wrażliwości o charakterze:

- a) wewnętrznym, którymi są:
 - utrata zaufania do Banku,
 - spadek jakości aktywów - wzrost kredytów przeterminowanych,
 - wypływ środków kanałami innymi niż tradycyjne (Internet),
 - konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych.
- b) systemowym, którymi są:
 - kryzys wizerunkowy, wynikający ze spadku zaufania do instytucji finansowych,
 - efekt drugiej rundy,
 - agresywne działania konkurencji - „wojna depozytowa”,
 - zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Wyniki testów warunków skrajnych, o których mowa powyżej, stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych oraz procesie decyzyjnym w ramach zarządzania płynnością bieżącą.

W ramach sprawozdawczości wewnętrznej, informacje w ustalonym zakresie, z przyjętą częstotliwością są sporządzane dla Nadzorującego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Celem sporządzanych informacji dla Zarządu (miesięcznie) oraz Rady Nadzorczej (kwartalnie) jest umożliwienie tym organom dokonanie oceny w obszarze płynności oraz podejmowanie prawidłowych decyzji. Informacja jest sporządzana z uwzględnieniem odpowiednio zmian w czasie (dynamiki), a prezentowane dane liczbowe, opatrzone są zwięzłą interpretacją oraz wnioskami. W celu obliczenia powyższych wskaźników Bank grupuje aktywa płynne do dwóch kategorii aktywów: A1 - aktywów płynnych obciążonych bardzo niskim ryzykiem oraz A2 - aktywów płynnych obciążonych niskim ryzykiem.

Kategoria A1 obejmuje:

- a) gotówkę w kasach, skarbcu i bankomatach,
- b) należności od BPS SA, z terminem płatności do 7 dni z wyłączeniem kwoty rezerwy obowiązkowej, tj. rachunek bieżący zlotowy (bez rachunków funduszy obligacyjnych i celowych), rachunki bieżące w walucie oraz lokaty zlotowe i w walucie,
- c) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni, tj. bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,

- d) dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej, która musiałaby zostać utrzymana od następnego dnia bilansowego do ostatniego dnia okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, aby średnia wartość salda środków rezerwy obowiązkowej w całym okresie osiągnęła poziom rezerwy wymaganej – w przypadkach korzystania ze środków rezerwy obowiązkowej.

Kategoria A2 obejmuje:

- a) należności od BPS S.A. z terminem płatności powyżej 7 dni i do 30 dni - tj. lokaty zlotowe i w walucie,
- b) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w okresie powyżej 7 dni i do 30 dni - bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,
- c) środki na rachunku depozytu obowiązkowego,
- d) należne odsetki od środków na rachunku depozytu obowiązkowego.

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR). Wskaźnik LCR obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Wskaźnik LCR	Wartość
Aktywa płynne	444 464 tys. zł.
Wpływy	90 137 tys. zł.
Wpływy	9 434 tys. zł.
Wpływy ograniczone	9 434 tys. zł.
Wskaźnik LCR	5,51

Natomiast wskaźnik NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Wskaźnik NSFR	Wartość
Pasywa zapewniające stabilne finansowanie	557 573 tys. zł.
Aktywa wymagające stabilnego finansowania	212 209 tys. zł.
Wskaźnik NSFR	2,63

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy urealnionego rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki luki płynności, które zaprezentowano w poniższej tabeli w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy
1	Urealnione aktywa ogółem wg terminów zapadalności	72 195	317 318	2 293	3 668	6 911
2	Urealnione pasywa ogółem wg terminów wymagalności	197 339	31 849	87 506	55 994	39 354
3	Luka płynności	-125 256	285 469	-85 213	-52 326	-32 443
4	Skumulowana luka płynności	-	160 324	24 976	-27 350	-59 793
5	Wskaźnik luki	0,37	9,96	0,06	0,07	0,18
6	Skumulowany wskaźnik luki	0,37	1,70	1,07	0,94	0,87

Wielkość analizowanych wskaźników ryzyka płynności na dzień 31.12.2025 r. kształtowała się następująco:

Rodzaj limitu	Wartość minimalna /maksymalna	Wartość
Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej (aktywa płynne / aktywa netto)	min. 25%	70,79%
Wskaźnik udziału zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej (zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto)	max. 10%	2,39%
Wskaźnik udziału portfela kredytowego w sumie bilansowej (portfel kredytowy / aktywa netto)	max. 70%	16,42%
Wskaźnik relacji bazy depozytowej do portfela kredytowego (baza depozytowa / portfel kredytowy)	min. 130%	530,82%
Wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej (duże depozyty / baza depozytowa)	max. 25%	23,38%
Wskaźnik udziału depozytów stabilnych w bazie depozytowej (osad w bazie depozytowej)	min. 45%	60,47%
Wskaźnik udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepłynnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych	max. 75%	36,81%

VIII. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Grybowie na datę 31 grudnia 2025 r.

Ujawnienia Filar III

Lista tabel według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Lp.	Tabela
1	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
2	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL
3	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL
4	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e	
	T	T-4	
	31.12.2025	31.12.2024	
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	62 369	48 948
2	Kapitał Tier 1	62 369	48 948
3	Łączny kapitał	63 762	50 331
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	139 205	167 893
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	139 205	167 893
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	44,80	29,15
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	44,80	29,15
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	44,80	29,15
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	44,80	29,15
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	45,80	29,98
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	45,80	29,98
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00

Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00
11	Wymóg połączony bufora (%)	3,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	33,80
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	642 730
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,70
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	438 425
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	90 519
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 745
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	79 773

17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	549,59	491,30
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	557 573	488 552
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	212 209	202 389
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	262,75	241,39

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)
tys. zł

a		b	c	d	e	f
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
31.12.2025		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	63 762				
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	63 762				
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	139 205				
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	45,80%				
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	45,80%				
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	642 730				
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,92%				
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,92%				
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)					
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)					
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonego zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)					
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)
tys. zł

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	62 369	
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	1 392	
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	63 762	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		

EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	63 762
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	63 762
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	63 762
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	139 205

24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	642 730
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	45,80%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	45,80%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,92%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,92%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	33,80%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)
tys. zł

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						
	1	2	3	4	5	6
	najniższy stopień					Suma kolumn 1-5
	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwow, azio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania
1						
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	62 369		1 392		63 762
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	62 369		1 392		63 762
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

IX. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie z siedzibą: 33-330 Grybów ul. Rynek 13, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacje dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającym ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Grybowie według stanu na dzień 31.12.2025 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435 pkt. 1 lit. e) oraz że system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka (CRR art. 435 pkt. 1 lit. f).

**BANK SPÓLDZIELCZY
W GRYBOWIE**


.....
Antoni Klimontowski
Prezes Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie


.....
Małgorzata Frączek-Kłapacz
Wiceprezes Zarządu


.....
Wojciech Jasiński
Wiceprezes Zarządu

Grybów, dnia 18 czerwca 2026 roku

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
W GRYBOWIE**


.....
Rada Nadzorcza

