



**Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy
własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji podlegających ogłaszaniu
w Banku Spółdzielczym w Kadzidle według stanu na dzień
31 grudnia 2025 roku**

Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Kadzidle zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (z późn. zm.) (dalej „Rozporządzenie CRR”), dokonuje w niniejszym dokumencie (dalej „Ujawnienie”), ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Kadzidle, Kapitału Tier I, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, według stanu na 31.12.2025r.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank Spółdzielczy w Kadzidle jako „mała i niezłożona instytucja”, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433b:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e) oraz f)),
 - 2) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit d)),
 - 3) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,
 - 4) informacje na temat polityki wynagradzania art. 450.
3. Niniejsze Ujawnienie obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111a i 111b Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (z późn. zm.), (dalej „Ustawa Prawo bankowe”).
4. Bank Spółdzielczy w Kadzidle w zakresie niniejszego Ujawnienia:
 - 1) stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku Spółdzielczego w Kadzidle informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank Spółdzielczy w Kadzidle uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank Spółdzielczy w Kadzidle uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank Spółdzielczy w Kadzidle informuje, że niniejsze Ujawnienie obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia CRR. Z zastrzeżeniem art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR, ujawnienia informacji dokonane przez Bank w celu spełnienia wymogów określonych w przepisach o rachunkowości uznaje się za spełniające wymogi Części Ósmej Rozporządzenia CRR.
6. Dane liczbowe zaprezentowane są w złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Niniejszy dokument jest dostępny w siedzibie Banku Spółdzielczego w Kadzidle ul. Kurpiowska 10, 07-420 Kadzidło oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.

1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Kadzidle, ul. Kurpiowska 10, 07-420 Kadzidło, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000176197.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000508626 oraz NIP 758-10-11-284.
3. Bank posiada adres do doręczeń elektronicznych: AE-PL-61457-18012-GTVUE-27.
4. Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze powiatu ostrołęckiego, województwa mazowieckiego, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
5. Bank oferuje proste produkty bankowe, a skala działalności jest nieznacząca.
6. Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (dalej „BPS S.A”).
7. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej „SSOZ BPS”).

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T – 31.12.2025r.	T-1	T-2	T-3	T-4 – 31.12.2024r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	15.594.560 zł				13.104.154 zł
2	Kapitał Tier I	15.594.560 zł				13.104.154 zł
3	Łączny kapitał	15.594.560 zł				13.104.154 zł
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	53.701.906 zł				43.473.495 zł
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu					
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik Kapitału podstawowego Tier I (%)	50,77%				45,41%
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik Kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	50,77%				45,41%
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik Kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	50,77%				45,41%
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU 7e	W tym: obejmujące Kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU 7f	W tym: obejmujące Kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%				8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%				2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%			
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)				
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%			2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%			10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	42,77%			37,41%
Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	118.929.731 zł			110.995.945 zł
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,11%			11,81%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)				
EU-14b	W tym: obejmujące Kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%			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 (%)				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%			3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	73.884.002 zł			64.353.105 zł
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18.329.034 zł			18.127.693 zł
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3.600.197 zł			4.452.189 zł
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14.728.837 zł			13.675.504 zł
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	501,63%			470,57%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	80.865.005 zł			73.697.160 zł
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32.981.201 zł			31.998.420 zł
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	245,19%			230,31%

*- (T-1, T-2, i T-3 – oznaczają dane kwartalne, Banki będące małą niezłożoną instytucją publikują tylko T i T-4 (czyli rok, za który sporządzane jest ujawnienie i rok ubiegły)

1. Dostępne środki (pozycja 1-3) – zapewniają bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje kapitały dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Łączne kapitały Banku obejmują Kapitał Tier I, który jest równy Kapitałowi podstawowemu Tier I.
2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (pozycja 4) – Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.
3. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.
4. Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:
 - 1) ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową,
 - 2) ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę „BIC” – wskaźnik biznesowy.
5. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu (pozycja 4a) nie została określona jako wiążąca dla Banku.
7. Współczynniki kapitałowe (pozycja 5-7) obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem tj. dla pozycji 5 jest to iloraz pozycji 1 i 4, dla pozycji 6 jest to iloraz 2 i 4, dla pozycji 7 jest to iloraz pozycji 3 i 4. Natomiast pozycje 5b, 6b i 7b nie dotyczą Banku.
8. Dodatkowe wymogi w zakresie kapitałowym w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7d – EU-7g) – wynikają z Rozporządzenia CRR. Spełnienie wymogów ma pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność.
9. Bufor zabezpieczający (pozycja 8) musi składać się z Kapitału podstawowego Tier I i wynosić 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
10. Pozycje EU-8a – EU-10a na dzień 31.12.2025r. nie została określona jako wiążąca dla Banku.
11. Pozycja 9 – specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny na dzień 31.12.2025r. wynosi 1,00%
12. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach 8 – EU-10a.
13. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7g i 11.
14. Pozycja 12 to nadwyżka Kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR i art. 104a Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. (z późn. zm.), zwanej dalej „Dyrektywą CRD”.
15. Wskaźnik dźwigni (pozycja 13-14) – to stosunek Kapitału Tier I do średniej wartości łącznych aktywów (miara ekspozycji całkowitej Banku jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych). Zgodnie z Rozporządzeniem CRR wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3,00%.
16. Pozycje EU-14a – EU-14b na dzień 31.12.2025r. nie zostały określone jako wiążące Bank.
17. Wskaźnik pokrycia wpływów netto (pozycja 15-17) – współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych wysokojakościowych aktywów względem wpływów netto.
18. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (pozycja 18-20) – współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów).

3. Art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku (dalej “Rada Nadzorcza”) zawierające informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku (dalej “Zarząd”) wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe – stanowi odrębny dokument, opublikowany na stronie internetowej Banku www.bskadzidlo.pl.

4. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe)

Opis systemu kontroli wewnętrznej stanowi odrębny dokument, opublikowany na stronie internetowej Banku www.bskadzidlo.pl.

5. Informacje określone w art. 111 i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe

1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
3. Terminy kapitalizacji odsetek są uzależnione od oferowanego produktu i termin jest określony w Regulaminie poszczególnych produktów bankowych oraz dostępne w Banku na tablicy ogłoszeń.
4. Stosowane kursy walutowe dostępne są w siedzibie Banku na Sali obsługi Klienta oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
5. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2025 rok dostępny jest w Banku oraz na stronie internetowej www.bskadzidlo.pl.
6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Zarząd:

- 1) Anna Przygoda – Prezes Zarządu
- 2) Paulina Grzyb – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- 3) Elżbieta Żebrowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych / Główny Księgowy

Rada Nadzorcza:

- 1) Kowalczyk Kazimierz – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Mróz Stanisław – Z-ca przewodniczącego Rady Nadzorczej
- 3) Bieluch Wiesław – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Grała Zenon Mariusz – Członek Rady Nadzorczej
- 5) Koczkodan Kazimierz – Członek Rady Nadzorczej
- 6) Olender Jerzy – Członek Rady Nadzorczej
- 7) Wołosz Stanisław – Członek Rady Nadzorczej

Zarówno skład Zarządu jak i Rady Nadzorczej dostępne są w Banku na tablicy ogłoszeń, jak również na stronie internetowej Banku.

7. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj Członkowie Zarządu.
8. Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 w związku z art. 111b ust. 1 Ustawy Prawo bankowe dostępny jest w siedzibie Banku.

6. Informacje wynikające z Rekomendacji „P”

1. Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. W celu skutecznego pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku stosuje się:
 - 1) analizy luki płynności dla kontraktowych i urealnionych terminów zapadalności,
 - 2) wewnętrzne wskaźniki,
 - 3) analizy osadu we wkładach,
 - 4) analizy koncentracji dużych depozytów,
 - 5) analizy zrywalności, odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
 - 6) ocenę portfela kredytowego,
 - 7) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR),
 - 8) testy warunków skrajnych i testy odwrócone,
 - 9) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.
3. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: Komórka ds. ryzyka oraz inne komórki organizacyjne uczestniczące w procesie, zgodnie z ich właściwością merytoryczną, świadome, że ich działania mogą mieć wpływ na inne ryzyka, na które narażony jest Bank (dotyczy to w szczególności ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego w tym ryzyka reputacji, ryzyka kredytowego, conduct risk).
5. Komórka ds. ryzyka prowadzi monitoring wielkość ustalonych limitów w okresach i z częstotliwością określoną w Systemie Informacji Zarządczej (dalej „SIZ”).
6. Koordynacją kształtowania się polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku zajmuje się Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy, który odpowiada za bieżące monitorowanie i zarządzanie płynnością, odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną, odpowiada za utrzymanie i strukturę portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiega powstania strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności.
7. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych

depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia opisane w Strategii działania Banku na lata 2025-2027 (dalej „Strategia działania Banku”) oraz w Politykach, mające na celu utrzymanie bazy depozytowej.

8. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku.
9. Według stanu na dzień 31.12.2025r. wysokość środków, które mogą zostać wykorzystane w przypadku stwierdzenia zachwiania płynności:
 - 1) lokaty złożone w BPS S.A.:
 - a) lokaty 1-dniowe — 290.137 zł,
 - b) lokaty 7-dniowe — 11.100.000 zł,
 - c) lokaty 14-dniowe — 0 zł,
 - d) lokaty 1-miesięczne — 3.000.000 zł,
 - 2) Depozyt obowiązkowy — 6.494.600 zł,
 - 3) Przyznany limit zaangażowania — 6.494.000 zł. i w jego ramach:
 - a) limit lokacyjny — 3.247.000 zł,
 - b) limit debetowy — 1.299.000 zł,
 - 4) Bony pieniężne NBP 7 dni — 70.968.638 zł.
10. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z BPS S.A. na zasadach i w zakresie możliwości BPS S.A. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w BPS S.A. i SSOZ BPS.
W 2025r. Bank nie korzystał z możliwości pozyskania dodatkowych środków.
11. Wielkość wskaźnika LCR i NFSR wg stanu na dzień 31.12.2025r. przedstawiono w Tabeli zawierającej najważniejsze wskaźniki (Tabela EU KMI), znajdującej się w punkcie 2 niniejszego Ujawnienia.
12. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Tabela 1
Urealniona luka płynności

<i>Przedział płynności</i>	<i>a'vista</i>	<i>powyżej 2 dni do 7 dni</i>	<i>powyżej 7 dni do 1 miesiąca</i>	<i>powyżej 1 do 3 miesięcy</i>	<i>powyżej 3 do 6 miesięcy</i>	<i>powyżej 6 miesiący do 1 roku</i>	<i>powyżej 1 roku</i>
Luka płynności (w zł)	- 6.645.242	82.690.950	9.457.038	804.855	- 1.293.154	939.615	- 84.092.858
Luka płynności skumulowana (w zł)	- 6.645.242	76.045.708	85.502.747	86.307.602	85.014.447	85.954.062	1.861.204

13. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:
 - 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
 - 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
 - 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
 - 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,

- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
 - 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
 - 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
 - 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
 - 9) ryzyko reputacji.
14. Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:
 - 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
 - 2) różne terminy wymagalności depozytów,
 - 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.
 15. Bank ogranicza ryzyko płynności wykorzystując następujące mechanizmy kontrolne:
 - 1) limity regulacyjne i wewnętrzne,
 - 2) nadwyżkę płynności,
 - 3) strategię finansowania,
 - 4) awaryjne plany płynności.
 17. Nadwyżki środków wynikłe z zaangażowania depozytów w działalność kredytową Bank angażuje w następujące aktywa:
 - 1) bony pieniężne,
 - 2) lokaty w BPS S.A.

Z uwagi na ryzyko wystąpienia straty, brak zespołu wykwalifikowanych pracowników dealing-roomu oraz wskaźniki płynności, brak uregulowania możliwości wykonywania takich czynności w Statucie Banku. Bank nie bierze pod uwagę inwestycji w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, obligacje komercyjne czy akcje spółek giełdowych.
 18. Wyniki testów warunków skrajnych są omawiane i analizowane przez Zarząd, jak również Radę Nadzorczą. Rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem płynności, a w szczególności w procesie zarządzania kapitałowego Banku i oceny adekwatności kapitałowej Banku, jak również przy podejmowaniu decyzji strategicznych i biznesowych. Na podstawie testów warunków skrajnych opracowuje się (weryfikuje) plany awaryjne w zakresie utrzymania płynności i kapitałowe plany awaryjne.
 19. Podstawą do budowy scenariuszowych testów warunków skrajnych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:
 - 1) wewnętrznym, którymi są:
 - a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienia się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności (greenwashing),
 - b) wzrost kredytów przeterminowanych,
 - c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
 - d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączeniami,
 - 2) systemowym, którymi są:
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,
 - c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
 - d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym,
 - 3) mieszanym, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.
 20. Dla każdego scenariusza Bank określa:
 - 1) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku,
 - 2) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych,
 - 3) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.

21. Przy konstrukcji założeń testów warunków skrajnych Bank uwzględni czynniki wewnętrzne i zewnętrzne występowania ryzyka płynności i finansowania takie, jak:
 - 1) rynkowe stopy procentowe,
 - 2) ryzyko reputacji mogące spowodować odpływ depozytów,
 - 3) nieprawidłowości w zakresie obsługi klientów mogące skutkować likwidacją rachunków bieżących,
 - 4) pogorszenie się jakości portfela kredytowego,
 - 5) spadek płynności rynku instrumentów finansowych,
 - 6) zmaterializowanie się zobowiązań pozabilansowych,
 - 7) inne, wynikające ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym.
22. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.
23. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) brak obciążeń,
 - 2) wysoka jakość kredytowa,
 - 3) wysoka płynność na rynku transakcji bezpośrednich lub warunkowych,
 - 4) łatwa zbywalność,
 - 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
 - 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.
24. Utrzymywana przez Bank wielkość nadwyżki płynności powinna być:
 - 1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank,
 - 2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,
 - 3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,
 - 4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności.
25. Bank jest uczestnikiem SSOZ BPS. Jako uczestnik Bank jest zobowiązany utrzymywać odpowiednie limity wewnętrzne obowiązujące w systemie. W przypadku zagrożenia utratą płynności jednostka zarządzająca udziela pomocy uczestnikowi systemu.
26. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności, które przedstawia tabela poniżej:

Tabela 2
Analiza wskaźników z wykonania limitów na 31.12.2025r.

Wyszczególnienie	Stan na dzień	Limit
	31.12.2025	
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	8,29	≥ 1
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	3,90	≥ 1
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	0,51	≥ 1
Wskaźnik płynności do 1 roku	3,99	≥ 1
Wskaźnik płynności powyżej 1 roku	0,18	≥ 0
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (współczynnik płynności krótkoterminowej)	6,84	≥ 1
Obligo kredytowe / Aktywa ogółem [%]	18,64%	≤ 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Obligo kredytowe [%]	8,47%	≤ 20
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	74,07%	≥ 50
Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	9,97%	≤ 30

Procentowy udział największego deponenta w depozytach klientów ogółem [%]	2,64%	≤ 20
Udział depozytów dużych w depozytach klientów ogółem [%]	20,44%	≤ 35
Wskaźniki finansowania aktywów		
Kredyty ogółem / Depozyty ogółem [%]	22,19%	≤ 90
Kredyty długoterminowe / Osad [%]	7,03%	≤ 100
Zrywalność depozytów		
Udział depozytów zerwanych w depozytach ogółem [%]	0,21%	≤ 3
Wskaźniki płynności		
Luka płynności krótkoterminowej: aktywa płynne - depozyty niestabilne	68 624	Nie określono

27. Poniżej przedstawiono SIZ, w ramach zarządzania ryzykiem płynności:

Tabela 3
SIZ w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca - Rada Nadzorcza	Odbiorca - Zarząd
Wyliczanie nadzorczych miar płynności	Komórka ds. księgowości i sprawozdawczości	x	na bieżąco
Analiza ryzyka płynności, w tym: 1) kształtowanie się nadzorczych miar płynności, 2) analiza luki płynności, nadwyżki płynności, 3) analiza limitów płynności, w tym wskaźników ogólnego profilu ryzyka (apetyt na ryzyko/limity strategiczne), 4) informacja na temat zmiany depozytów, 5) kształtowanie się dużych depozytów w Banku, 6) analiza osadu na rachunkach depozytowych.	Komórka ds. ryzyka	K	M
TWS z zakresu ryzyka płynności (z uwzględnieniem wpływów netto na podstawie ryzyka reputacji - greenwashing)	Komórka ds. ryzyka	K	M
Testy planów awaryjnych z zakresu ryzyka płynności	Komórka ds. ryzyka	R/K	R/K
Pogłębiona analiza ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej)	Komórka ds. ryzyka	R	R
Raport z odstępstw w zakresie transakcji depozytowych	Komórka ds. ryzyka	K	K

7. Informacje na podstawie Rekomendacji Z

- Zgodnie z Rekomendacją Z/30.1, w Banku został ustalony maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Wskaźnik ten został ustalony na poziomie 3% i na dzień 31.12.2025 roku nie przekroczył tego poziomu.

2. Zgodnie z Rekomendacją Z/13.6 w Banku obowiązuje Polityka unikania konfliktu interesów, na podstawie której Bank zarządza konfliktami interesów. Na dzień 31.12.2025 roku, konflikt interesów w Banku nie występuje.
3. Zgodnie z Rekomendacją Z/8.8, spełniając swoje statutowe obowiązki Rada Nadzorcza odbyła 9 protokolowanych posiedzeń. W okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. frekwencja Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu wyniosła 100%.

8. Informacje na podstawie Rekomendacji M

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach ryzyka operacyjnego, jakie wystąpiły w minionym roku.

Tabela 4
Straty brutto w układzie macierzy bazylejskiej

Rodzaj zdarzenia w ramach linii	LINIA:	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA
Od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.				
1. Oszustwa wewnętrzne		0	0	0
2. Oszustwa zewnętrzne		0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy		0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki, operacyjne		0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzecзовymi		0	0	0
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów		0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami, operacyjnymi		0	98	0
Koszty linii:		0	98	0
Razem koszty ryzyka operacyjnego:			98	

2. Uwzględniając dane w tabeli powyżej, w 2025 roku wystąpił 1 incydent ryzyka operacyjnego, w którym Bank poniósł koszt w wysokości 98 zł.
3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym: produkty, procesy i systemy. Uwzględnia się czynniki zewnętrzne (otoczenie) i wewnętrzne (specyfika Banku).
4. Podejmowane działania zapobiegawcze i dyscyplinujące w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych:
 - 1) rozmowy dyscyplinujące z pracownikami,
 - 2) wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne,
 - 3) aktualizacje procedur,
 - 4) testowanie planów awaryjnych,
 - 5) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości prowadzenia biznesu.

9. Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust 2 Rozporządzenia CRR: (mała niezłożona instytucja – nienotowana)

1. Bank, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe, posiada system zarządzania, na który składają się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kadzidle (dalej „Strategia zarządzania ryzykami”), przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Jest ona zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w Strategii działania Banku oraz Planie ekonomiczno-finansowym i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła skłonność Banku do podejmowania ryzyka, oznacza łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować w ramach swojej zdolności do ponoszenia ryzyka, zgodnie ze swoim modelem działalności, w celu realizacji swoich celów strategicznych.
2. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne, określone zostały w szczegółowych regulacjach zarządzania tymi ryzykami.
3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:
 - a) gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
 - b) wykorzystania dostępnych baz danych,
 - c) generowania raportów dotyczących ryzyka,
 - d) udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
 - e) analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych,
 - 2) pomiar / szacowanie ryzyka – zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach,
 - 3) raportowanie ryzyka – określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań,
 - 4) limitowanie ryzyka – określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie,
 - 5) kontrolowanie ryzyka – wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich komórek organizacyjnych Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach. Kontrola ryzyka sprawowana jest w dwóch obszarach:
 - a) pomiar ryzyka,
 - b) kontrola wewnętrzna.

Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym

1. Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

2. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (z późn. zm.), (dalej „Rozporządzenie MFFiPR” oraz w Dyrektywie CRD tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:
 - 1) ryzyko inwestycji finansowych,
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3) ryzyko operacyjne,
 - 4) ryzyko braku zgodności,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
 - 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
 - 8) ryzyko dźwigni finansowej zarządzane w ramach ryzyka kapitałowego,
 - 9) ryzyko reputacji – zarządzane w ramach ryzyka operacyjnego,
 - 10) ryzyko ESG zarządzane w ramach ryzyka kredytowego,
 - 11) ryzyko ICT – zarządzane w ramach ryzyka operacyjnego,
 - 12) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) – zarządzane w ramach ryzyka operacyjnego.
3. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykami oraz zatwierdzone przez Zarząd instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Ryzyko kredytowe:

1. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa, odpowiedniego do posiadanego Kapitału Tier I, bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 - 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 4) ocena ryzyka ESG,
 - 5) działania organizacyjno-proceduralne,
 - 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem czynników ESG.
2. Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:
 - 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
 - 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.
3. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od sumy pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.
4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
 - 1) badaniu zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,

- 2) badaniu ryzyka ESG w działalności klienta,
 - 3) badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.,
 - 4) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych,
 - 5) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
 - 6) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
 - 7) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
 - 8) przeprowadzanie inspekcji u klientów,
 - 9) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
 - 10) kontroli działalności kredytowej,
 - 11) rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę modeli oceny zdolności kredytowej odpowiada Komórka ds. ryzyka.
5. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:
 - 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określonej dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami,
 - 2) przestrzeganie limitów jednostkowych koncentracji ekspozycji,
 - 3) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
 - 4) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
 - 5) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
 - 6) kontrolę działalności kredytowej.
 6. Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają metodyki, instrukcje, regulaminy oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.
 7. W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do kategorii ekspozycji detalicznych, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w Instrukcji kredytowania oraz zarządzaniu portfelowym.
 8. Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem „Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”. Bank stosuje wskaźniki zabezpieczeń oraz wskaźnik LtV, dostosowane do poziomu ryzyka transakcji, określone w Strategii zarządzania ryzykami. Bank udziela kredytów konsumenckich i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (z późn. zm.).
 9. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”), Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl w Strategii zarządzania ryzykami. Wartość przyjętego wskaźnika jest okresowo weryfikowana.
 10. W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku i wytycznymi SSOZ BPS obowiązującymi w tym zakresie.
 11. Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością Banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z procedurą tworzenia rezerw, obowiązującą w Banku.
 12. Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowania – zgodnie z Ustawą Prawo bankowe, Rozporządzeniem MFFiPR – limitów dużych ekspozycji i znacznych pakietów akcji – zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rekomendacją C KNF,
 - 2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów,
 - 3) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
 - 4) badaniu ekspozycji zagrożonych,
 - 5) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 6) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.
13. Analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, zgodnie z obowiązującym w Banku SIZ.
14. Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu finansowo – księgowego NBE NUX oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po dokonaniu importu danych z ww. systemu przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za ostatni miesiąc/kwartał oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.
15. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
- 1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
 - 2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
 - 3) monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,
 - 4) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
 - 5) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
 - 6) przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez Analityka kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,
 - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród Członków Zarządu. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym na pierwszym poziomie zarządzania sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. handlowych. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym na drugim poziomie zarządzania sprawuje Prezes Zarządu,
 - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - e) prawidłowym przepływie informacji,
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową,
 - h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu,
 - i) ustalenie apetytu na ryzyko ESG.
16. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd na podstawie propozycji Komórki ds. ryzyka. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Wysokość limitów jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Przy weryfikacji limitu bierze się pod uwagę następujące założenia:
- 1) sporządzana jest analiza historyczna wykonania limitów w oparciu o zestawienie wykonania limitów z okresu 12 miesięcy liczonych od ostatniego dnia miesiąca przed miesiącem, w którym dokonywana jest weryfikacja,
 - 2) na podstawie wykonania limitów ocenia się stopień dostosowania ww. limitów do skali działalności Banku,

- 3) przyjmuje się, że prawidłowe ustalenie limitu jest w przypadku, gdy wykonanie waha się w paśmie między 60 a 80% ustalonego limitu,
 - 4) Komórka ds. ryzyka proponuje pożądane wielkości limitów, uwzględniając również planowany rozwój działalności kredytowej.
17. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu. Limity jednostkowe określone w Ustawie Prawo bankowe w Rozporządzeniu CRR są nieprzekraczalne.
 18. Każdy przypadek przekroczenia limitów jednostkowych (wobec jednego klienta lub grupy powiązanej organizacyjnie lub kapitałowo) jest sygnalizowany Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe w Banku.
 19. W przypadku przekroczenia limitów jednostkowych (wobec danego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych) Bank podejmuje następujące działania:
 - 1) sukcesywne obniżanie zaangażowania,
 - 2) zwiększanie Kapitału Tier I,
 - 3) monitorowanie sytuacji klienta w cyklach kwartalnych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późn. zm.),
 - 4) monitorowanie jakości zabezpieczeń,
 - 5) powiadomienie KNF.

Ryzyko płynności

1. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
 - 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu CRR.
2. Utrzymanie nadzorczych miar płynności:
 - 1) z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych,
 - 2) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - 3) Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych,
 - 4) Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez BPS S.A. Kluczowym instrumentem stabilizacyjnym i gwarantującym płynność Banku jest też Depozyt Obowiązkowy, który Bank utrzymuje w SSOZ BPS. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z BPS S.A. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z BPS S.A. transakcje sprzedaży wierzytelności.

Ryzyko stopy procentowej

1. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

2. Realizacja ww. celu oparta jest m.in. na następujących zasadach:
 - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału,
 - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału,
 - 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:
 - 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
 - 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - 5) przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - 6) realizowaniu celów przyjętych w Strategii działania Banku.

Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności:

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmując podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, w tym incydentów bezpieczeństwa, a także strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
 - 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 8) weryfikacja spójności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi.
2. Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:
 - 1) opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych,
 - 2) okresowa weryfikacja przyjętych regulacji wewnętrznych,
 - 3) identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
 - 4) wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
 - 5) analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
 - 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
 - 7) raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
 - 8) podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
 - 9) kontrola wewnętrzna i audyt,
 - 10) szkolenia pracowników, Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

3. Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego):

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
2. Bank dąży do wypracowania wyniku finansowego na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie Kapitału Tier I. Bank prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego.
3. Zarządzanie ryzykiem biznesowym to:
 - 1) analiza otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiąca podstawę budowy założeń do Planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych,
 - 2) sporządzanie planu wieloletniego (Strategii działania Banku) i rocznego Planu ekonomiczno-finansowego,
 - 3) analiza spójności Planu ekonomiczno-finansowego i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze Strategią zarządzania ryzykami,
 - 4) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku,
 - 5) weryfikacja planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta Planu ekonomiczno-finansowego,
 - 6) ocena ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu, zgodnie z SIZ,
 - 7) odchyłeń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn.
4. Istotnymi czynnikami wpływającymi na poziom ryzyka biznesowego Banku są:
 - 1) czynniki ryzyka strategicznego: jakość procesów planowania, zarządzania strategicznego i prawidłowość przenoszone na poziom operacyjny (w zakresie planów i środków ich realizacji) planów strategicznych, jakość nadzoru nad efektywnością realizacji strategii, doświadczenie i kwalifikacje kadry zaangażowanej w proces strategiczny,
 - 2) czynniki ryzyka wyniku finansowego: jakość planowania finansowego i zarządzania wynikiem finansowym, wymagany poziom wyników wynikający z planów Banku,
 - 3) czynniki ryzyka otoczenia ekonomicznego: wrażliwość na wpływ cyklu ekonomicznego, potencjalne zmiany otoczenia ekonomicznego, regulacyjnego (prawnego) i polityczno-społecznego,
 - 4) czynniki ryzyka regulacyjnego: zmiany prawne wpływające istotnie na możliwości rynkowego działania Banku,
 - 5) czynniki ryzyka konkurencji: intensywność konkurencji na rynku, groźba niekorzystnych działań konkurentów.
5. Monitorowanie ryzyka biznesowego polega na:
 - 1) corocznej ocenie postępów realizacji Strategii działania Banku i zadań wynikających z planów dotyczących realizacji z ww. Strategii,
 - 2) kwartalnej ocenie realizacji Planu ekonomiczno – finansowego,
 - 3) ocenie wyników testów warunków skrajnych w terminach i na zasadach wynikających z odrębnych regulacji wewnętrznych,
 - 4) corocznej ocenie kapitałowych testów warunków skrajnych.
6. Informacja o stopniu realizacji Planu ekonomiczno – finansowego jest raportowana zgodnie z terminem i częstotliwością określoną w SIZ.

Ryzyko kapitałowe:

1. Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.
2. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiedniego Kapitału Tier I, zapewniającego bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) zapewnienie odpowiedniego poziomu Kapitału Tier I oraz Kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR,
 - 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.
3. Poziom kapitałów:
 - 1) Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,
 - 2) Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy Kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w Ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału, z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w Rozporządzeniu CRR oraz Dyrektywie CRD (dalej „BASEL III”),
 - b) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału, z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w BASEL III,
 - 3) Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 12,00%, współczynnika Kapitału Tier I (TI) na poziomie nie niższym niż 10,00%, współczynnika Kapitału podstawowego Tier I na poziomie minimum 8,50%, wskaźnika kapitałowego ryzyka kredytowego na poziomie co najmniej 12,00% oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 13,5%,
 - 4) W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomu, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 5) Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku,
 - 6) Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany, w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank,
 - 7) Bank dostosowuje strategię i politykę budowy Kapitału Tier I do wymagań BASEL III. Bank spełnia normy kapitałowe określone w BASEL III,
 - 8) W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie, Bank podejmuje następujące działania:
 - a) wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu całego zysku,
 - b) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych w wyniku zmian w przepisach prawa,
 - c) zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka w wyniku zmian w przepisach prawa.W/w. działania mają za zadanie utrzymanie wskaźników na poziomie nie niższym niż określony w Załączniku do Strategii działania Banku.

4. Budowa Kapitału Tier I:

- 1) podstawowym źródłem budowy Kapitału Tier I jest wynik finansowy,
- 2) wieloletni plan budowy Kapitału Tier I (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej,
- 3) Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek kapitałów, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej,
- 4) Bank w rocznym Planie ekonomiczno – finansowym oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę Kapitałem Tier I, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank kapitałów, strategia kształtowania Kapitału Tier I podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego,
- 5) strategia kształtowania Kapitału Tier I podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego,
- 6) wieloletni plan Kapitału Tier I zawarty jest w Strategii działania Banku,
- 7) Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie Kapitału Tier I z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej Banku,
- 8) w celu ograniczenia zagrożeń, w Banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych,
- 9) Bank w Planie ekonomiczno – finansowym uwzględnia gospodarkę kapitałami Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank kapitałów, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

5. Wymogi kapitałowe:

- 1) Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu CRR z uwzględnieniem buforów kapitału,
- 2) Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe, zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kadzidle,
- 3) w Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku,
- 4) analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości,
- 5) Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej,
- 6) Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% uznanych kapitałów Banku,
 - b) 10% uznanych kapitałów tych podmiotów,
- 7) przekroczenie limitów, o których mowa w pkt. 6) wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość wskaźnika kapitałowego i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd,
- 8) ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

6. Zarządzanie ryzykami:

- 1) Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy z dnia 5 sierpnia

- 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (z późn. zm.),
- 2) w cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe,
 - 3) Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku,
 - 4) procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe,
 - 5) Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanego Kapitału Tier I.
7. Długofalowe cele kapitałowe:
- 1) realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej,
 - 2) Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
 - a) dąży do utrzymania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie określonym w Strategii działania Banku,
 - b) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
 - fundusz udziałowy: maksimum 30%,
 - pozostałe fundusze łącznie: minimum 70%,
 - 3) przeznaczają co najmniej 90% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie Kapitału Tier I; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju Banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową Banku
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
 - e) funkcjonowaniem w ramach SSOZ BPS,
 - 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 2% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 20% funduszu udziałowego Banku,
 - 5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje BPS S.A. na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 10% Kapitału Tier I,
 - 6) ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 10% Kapitału Tier I,
 - 7) Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kadzidle” oraz w „Zasadach dokonywania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”.

Ryzyko nadmiernej dźwigi:

1. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością Kapitału Tier I, a sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.
2. Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR.
3. Środki oraz organizacja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni są tożsame ze środkami oraz organizacją zarządzania kapitałem.
4. Przyjmuje się, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko nadmiernej dźwigni, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie wskaźnika dźwigni finansowej na koniec kwartalnych okresów sprawozdawczych na poziomie określonym w Strategii zarządzania ryzykami.

Ryzyko reputacji:

1. Celem zarządzania ryzykiem reputacji w Banku jest zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku w jego otoczeniu poprzez:
 - 1) identyfikację czynników ryzyka reputacji w określonych obszarach działania Banku,
 - 2) monitorowanie i raportowanie skarg, reklamacji, sygnałów z otoczenia,

- 3) określenia działań zapobiegających wzrostowi ryzyka reputacji,
 - 4) tworzenie mapy interakcji ryzyka reputacji z innymi rodzajami ryzyka,
 - 5) podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji,
 - 6) kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem reputacji.
2. W celu unikania wzrostu ryzyka reputacji Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:
- 1) Ochrona tajemnicy:
 - a) wdrożenie procedur wewnętrznych dotyczących ochrony informacji,
 - b) zarządzanie uprawnieniami,
 - c) ochrona fizyczna,
 - d) zarządzanie archiwum,
 - e) ochrona programowa i techniczna informacji,
 - f) szkolenia,
 - g) kontrola wewnętrzna,
 - 2) Nadużycia:
 - a) techniczne środki kontroli przepływu pieniędzy i informacji,
 - b) system kontroli bieżącej,
 - c) testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych,
 - 3) Konflikt interesów:
 - a) opracowanie i wdrożenie procedur w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów,
 - b) prowadzenie rejestru konfliktów interesów,
 - c) wprowadzanie rozwiązań organizacyjnych i proceduralnych w celu unikania konfliktu interesów,
 - d) kontrola i raportowanie w sprawie konfliktu interesów,
 - 4) Etyka bankowa:
 - a) krzewienie zasad etycznych i kultury ryzyka,
 - b) tworzenie przykładowych postaw „od góry”,
 - c) szkolenie pracowników,
 - d) przestrzeganie zasad przeciwdziałania greenwashingu,
 - 5) Skargi i reklamacje:
 - a) wdrożenie i stała aktualizacja zasad rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku,
 - b) śledzenie zmian przepisów,
 - c) budowanie dobrych relacji z klientami,
 - d) szkolenia pracowników,
 - e) inne,
 - 6) Greenwashing:
 - a) konstrukcja zapisów dotyczących produktów i usług bankowych,
 - b) analiza reklamacji i zgłoszeń,
 - c) analiza wpływu greenwashingu na wypływy netto płynności,
 - d) szkolenie pracowników z zakresu ESG,
 - e) przestrzeganie zasad ochrony środowiska,
 - f) przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego,

Ryzyko ESG:

1. Celem strategicznym w obszarze zarządzania ryzykiem ESG jest propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Realizacja tego celu odbywa się poprzez:
 - 1) działalność kredytową,
 - 2) zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - 3) działalność własną Banku,
 - 4) doskonalenie narzędzi do raportowania w sprawie ESG.
2. Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ESG) nie stanowią odrębnych komponentów ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka

finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

3. Bank sukcesywnie parametryzuje system finansowo – księgowy NBE NUX w celu dostosowania eksportu danych do oczekiwań:
 - 1) wewnętrznych w sprawie raportowania ryzyka ESG do Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 2) zewnętrznych, dotyczących wymogów sprawozdawczych w ramach sprawozdawczości obowiązkowej,
 - 3) w zakresie ujawnień,
 - 4) dostosowanie zapisów wynikających z taksonometrii ESG.

Ryzyko ICT:

1. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
 - 2) analiza wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
 - 3) zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
 - 4) rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
 - 5) monitorowanie i zarządzanie incydentami związanymi z naruszeniem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) identyfikacja zagrożeń wpływających na poziom ryzyka ICT,
 - 7) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
 - 8) zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 9) działania organizacyjno-proceduralne,
 - 10) analiza zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz.
2. Kierunki rozwoju wynikające z analizy celów Strategii działania Banku:
 - 1) zwiększanie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za administrowanie systemami IT,
 - 2) zwiększanie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za bezpieczeństwo środowiska IT,
 - 3) powiększanie świadomości pracowników w zakresie bezpieczeństwa IT,
 - 4) powiększanie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa IT,
 - 5) okresowe szkolenia pracowników i Członków Rady Nadzorczej w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej,
 - 6) stała weryfikacja zasad raportowania w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej.

Organizacja zarządzania ryzykiem

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
 - 4) Komitet Kredytowy,
 - 5) Komórka ds. ryzyka,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Audyt wewnętrzny,
 - 8) pozostali pracownicy Banku,gdzie:

- 1) Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii zarządzania ryzykami w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii zarządzania ryzykami ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko),
 - 2) Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykami w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku,
 - 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym,
 - 4) Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Kadzidle”,
 - 5) Komórka ds. ryzyka monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki ds. ryzyka to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom organizacyjnym Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku,
 - 7) Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego w Banku realizowane są przez SSOZ BPS,
 - 8) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
2. Bank zapewnia niezależność Komórki ds. ryzyka poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.
 3. **Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku** – zawarte jest w końcowej treści niniejszego Ujawnienia.
 4. **Informacja na temat ryzyka, 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.

Opis SIZ

1. Wprowadzony w Banku SIZ opiera się na następujących założeniach:
 - 1) informacje będące przedmiotem SIZ powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
 - 2) informacje powinny posiadać wymaganą dokładność, zawierać dane prawdziwe i aktualne,

- 3) informacja sporządzona na piśmie może mieć postać: informacji, sprawozdania, raportu, protokołu, zestawienia danych, notatki służbowej,
 - 4) informacja zarządcza może być sporządzana w formie opisowej lub tabelarycznej,
 - 5) informacje zarządcze w postaci opisowej bądź zawierające część opisową winny być sporządzone w sposób zwięzły i komunikatywny oraz w miarę potrzeb posiadać stosowne wnioski,
 - 6) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, informacje zarządcze powinny pozwolić na dokonanie oceny wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
 - 7) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
 - 8) jakość informacji zarządczych jest oceniana przez Zarząd w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
 - 9) SIZ podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.
2. W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:
 - 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
 - 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
 - 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 4) dotyczące oceny adekwatności kapitałowej,
 - 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku,
 - 6) dotyczące realizacji zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
 - 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.
 3. W realizacji SIZ uczestniczą organy statutowe i komórki organizacyjne Banku wymienione w Załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kadzidle.
 4. Opracowane informacje zarządcze przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
 - 1) analizy miesięczne sprawozdań wymienionych w Załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kadzidle Zarząd otrzymuje w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
 - 2) analizy kwartalne sprawozdań wymienionych w Załączniku, o którym mowa w pkt 1) zostają przekazane w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczą ww. analizy,
 - 3) analizy półroczne sprawozdań wymienionych w Załączniku, o którym mowa w pkt 1) zostają przekazane w terminie do ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu półrocza, którego dotyczą ww. analizy,
 - 4) analizy roczne sprawozdań wymienionych w Załączniku, o którym mowa w pkt 1) zostają przekazane w terminie do końca drugiego miesiąca następującego po zakończeniu roku, którego dotyczą ww. analizy,
 - 5) nie rzadziej niż raz do roku – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp., weryfikacja Regulaminu organizacyjnego wraz ze Strukturą Organizacyjną, weryfikacja Polityki informacyjnej, Polityki wynagradzania,
 - 6) raz w roku do końca lutego każdego roku – weryfikacja uwzględniająca ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, ocena efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, Plan ekonomiczno-finansowy na dany rok, weryfikacja Polityk obowiązujących w Banku, Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykami, Regulaminu systemu kontroli, pozostałe nie wymienione w punktach powyżej a ujęte w SIZ.
 6. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych, składa Radzie Nadzorczej sprawozdania z analiz miesięcznych, kwartalnych, półrocznych oraz rocznych, na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej z okresu, którego dotyczą.

Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit. d)

W tabeli poniżej przedstawiono łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oraz łączny wymóg w zakresie funduszy własnych.

Tabela 5
Wymogi według stanu na dzień 31.12.2025r.

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
Ryzyko kredytowe	26.579.515 zł	2.126.361 zł
Ryzyko operacyjne	4.138.215 zł	331.057 zł
Suma:	30.717.731 zł	2.457.418 zł

Wartość łącznej ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2025r. wynosiła 30.717.731 zł.

Najważniejsze wskaźniki (art. 447)

Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR przedstawiono w punkcie 2 niniejszego Ujawnienia.

Art. 450

Polityka wynagradzania dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

10. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dostępne jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
3. Podstawowa struktura organizacyjna dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
4. Polityka informacyjna dostępna jest w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego dostępne są w siedzibie Banku i na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

11. Informacje wymagane przez Ustawę z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późn. zm.)

Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym dostępne są w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

12. Informacje wymagane przez Ustawę z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (z późn. zm.)

Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych dostępne są w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskadzidlo.pl.

13. Informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone

w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
 - 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.
2. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się zgodnie z SIZ.
3. Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału i odsetek zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym.
4. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jest jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu szokowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym.
5. Limitem objęta jest największa ujemna wartość z poszczególnych 6 scenariuszy szokowych; wyznacza się limit na poziomie 15% Kapitału Tier 1.
6. Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe (1-6) zmiany EVE:
 - 1) I szok – równoległy wzrost o 250 p.b. oraz dodatkowo o 25 p.b., 50 p.b., i 100 p.b.,
 - 2) II szok – równoległy spadek o (-) 250 p.b., oraz dodatkowo o (-) 25 p.b., (-) 50 p.b. i (-) 100 p.b.,
 - 3) III gwałtowniejszy szok – spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych,
 - 4) IV bardziej umiarkowany szok – wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych,
 - 5) V wzrost szoku – dla stóp krótkoterminowych,
 - 6) VI spadek szoku – dla stóp krótkoterminowych,
 stosując w każdym ze scenariuszy założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne z założeniami scenariusze tj. odpowiednio inne dla wzrostu i spadku stóp.
7. Na dzień 31.12.2025r. zmiana wartości ekonomicznej kapitału kształtowała się następująco:

Tabela 6
Zmiana wartości EVE

Scenariusz	Zmiana EVE do Kapitału Tier I
I szok	1,30%
II szok	13,59%
III gwałtowniejszy szok	5,69%
IV bardziej umiarkowany szok	5,27%
V wzrost szoku	2,12%
VI spadek szoku	5,48%

8. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe).
9. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są na podstawie sumy wyników odrębnie przeprowadzanych testów dla ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego.
10. W obliczeniach zakłada się:
 - 1) ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikającą z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych (2,5 p.p.); w analizie wykorzystywane są średnie ważone stopy procentowe w ramach poszczególnych przedziałów oprocentowania:
 - a) przedział od 0% do < 1%,
 - b) przedział od 1% do < 2,5%,

- c) przedział $\geq 2,5\%$,
- 2) zmianę oprocentowania poszczególnych aktywów, pasywów uzależnionych od stawek referencyjnych z uwzględnieniem wskaźnika zmian w stosunku do stopy referencyjnej (elastyczność zmian oprocentowania pozycji Banku w stosunku do zmian stawki bazowej); wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej stanowi:
- a) w przypadku pozycji o zmiennej stopie procentowej, współczynnik przeliczeniowy oprocentowania danego aktywa/pasywa w relacji do stopy referencyjnej, wynikający z umownej konstrukcji oprocentowania, np. w przypadku kredytów preferencyjnych opartych o stopę redyskonta NBP, wskaźnik wynosi 1,5/1,6; w przypadku kredytów z oprocentowaniem opartym o stawki WIBOR 1M/3M (lub WIRON) powiększonym o stałą marżę Banku, wskaźnik wynosi 1,0,
- b) w przypadku pozycji o stałej stopie procentowej, wskaźnik wynosi 1,0,
- c) w przypadku kredytów/depozytów w grupie stopa Banku, wskaźnik wynosi 1,0.
11. Na dzień 31.12.2025r. zmiany wyniku odsetkowego kształtowały się następująco:

Tabela 7
NII w Kapitale Tier I

Zmiana stóp	Udział NII w Kapitale Tier I
+2,50	5,00%
+2,00	3,67%
+1,00	1,03%
+0,50	-0,29%
+0,25	-0,95%
-0,25	-3,02%
-0,50	-4,43%
-1,00	-7,26%
-2,00	-12,90%
-2,50	-15,72%

12. W Banku występują następujące miary ryzyka stopy procentowej:
- 1) Miary bazujące na dochodach – miary zmian oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych,
 - 2) Miary wartości ekonomicznej (EV) – miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych. Miary EV odzwierciedlają zmiany wartości w pozostałym okresie trwania instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, tj. do czasu, aż wszystkie pozycje zostaną zlikwidowane,
 - 3) Miary wartości ekonomicznej kapitału (EVE) – szczególna forma miary EV, która zakłada wykluczenie kapitału z przepływów pieniężnych.
13. W Banku stosuje się również pojęcia takie jak:
- 1) scenariusz bazowy dla:
 - a) miar opartych na dochodach odsetkowych – symulacja wyniku odsetkowego przy założeniu bezwarunkowego modelowania przepływów pieniężnych w ramach bilansu statycznego, oszacowana na bazie luki pozycji wrażliwych przy uwzględnieniu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta obliczana przy zastosowaniu stawek forwardowych (dla poszczególnych przedziałów przeszacowania) wyznaczonych z zerokuponowej krzywej rentowności wolnej od ryzyka,
 - b) miar opartych na zmianie wartości ekonomicznej – symulacja wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu bezwarunkowego modelowania przepływów pieniężnych w ramach bilansu odpływów, oszacowana na bazie luki pozycji wrażliwych przy uwzględnieniu ryzyka niedopasowania i opcji klienta, przy zastosowaniu dyskontowania stawkami (dla poszczególnych przedziałów przeszacowania) z zerokuponowej krzywej rentowności,

- 2) scenariusz szokowy – symulacja wyniku odsetkowego lub wartości kapitału ekonomicznego w przypadku materializacji warunków skrajnych,
- 3) scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych to:
 - a) równoległy wstrząsowy wzrost, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w górę, z taką samą szokową zmianą stóp procentowych w górę dla wszystkich terminów zapadalności,
 - b) równoległy wstrząsowy spadek, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w dół, z taką samą szokową zmianą stóp procentowych w dół dla wszystkich terminów zapadalności,
 - c) wstrząs typu „steepener”, w przypadku, którego dochodzi do zwiększenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w górę dla dłuższych terminów zapadalności,
 - d) wstrząs typu „flattener”, w przypadku, którego dochodzi do zmniejszenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w dół dla dłuższych terminów zapadalności,
 - e) wstrząsowy wzrost stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności,
 - f) wstrząsowy spadek stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności,
14. Stabilny depozyt o nieustalonym terminie zapadalności – część depozytu o nieustalonym terminie zapadalności, która prawdopodobnie pozostanie wykorzystana przy stopach procentowych obowiązujących w chwili zastosowania metodyki przypisywania podlegających przeszacowaniu nominalnych przepływów środków pieniężnych,

14. Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze

Deklaracja dostępności usług – stanowi odrębny dokument, opublikowany na stronie internetowej Banku www.bskadzidlo.pl.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kadzidle

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kadzidle niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jak i systemem kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Ustawy Prawa bankowego i Uchwał Nadzorczych, a Kapitał Tier I w pełni pokrywa wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kadzidle:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
28.05.2026r.	Anna Przygoda	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Anna Przygoda</i>
28.05.2026r.	Paulina Grzyb	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych <i>Paulina Grzyb</i>
28.05.2026r.	Elżbieta Żebrowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych / Główny Księgowy	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych / Główny Księgowy <i>Elżbieta Żebrowska</i>

Informacje dodatkowe

Nawiązując do Art. 111a Ustawy Prawa bankowego, Bank prezentuje dodatkowe informacje wg stanu na 31.12.2025r.:

1. Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych:
 - obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym – 34.834.567.674,90 zł
 - liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 14
 - zysk lub strata przed opodatkowaniem – 2.745.560,61 zł
 - podatek dochodowy – 220.242,00 zł
 - otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym – w Banku nie wystąpiły.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,14 %.
3. Bank nie działa w holdingu i nie zawierał takich umów.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kadzidle:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
28.05.2026r.	Anna Przygoda	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu <i>Anna Przygoda</i>
28.05.2026r.	Paulina Grzyb	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych <i>Paulina Grzyb</i>
28.05.2026r.	Elżbieta Żebrowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo- księgowych / Główny Księgowy	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy <i>Elżbieta Żebrowska</i>

