Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 118/2026
Zarządu Banku z dnia 03.06.2026 r.

Bank Spółdzielczy w Reszlu
Grupa BPS

INFORMACJA

DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

I PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU ZGODNIE Z

„POLITYKĄ INFORMACYJNĄ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RESZLU”

według stanu na dzień 31.12.2025 roku.

Spis treści

WSTĘP		**3**
I.	**INFORMACJE OGÓLNE**	**4**
II.	**CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI**	**5**
III.	**FUNDUSZE WŁASNE**	**11**
IV.	**WYMOGI KAPITAŁOWE**	**16**
	1. Informacje ogólne	16
	2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	22
	3. Pozostałe wymogi kapitałowe	23
V.	**EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA**	**25**
VI.	**BUFORY KAPITAŁOWE**	**25**
VII.	**WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO**	**25**
VIII.	**RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO**	**25**
IX.	**AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ**	**278**
X.	**STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO**	**299**
XI.	**KORZYSTANIE Z ECAI**	**30**
XII.	**EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE**	**31**
XIII.	**EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE**	**31**
XIII.	**EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM**	**33**
XIV.	**EKSPOZYCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM**	**34**
XV.	**POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ**	**37**
XVI.	**EKSPOZYCJA NA RYZYKO PŁYNNOSCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P**	**41**
XVII.	**DŹWIGNIA FINANSOWA**	**48**
XVIII.	**RYZYKO ESG**	**489**
XIX.	**INFORMACJE DODATKOWE**	**50**

WSTĘP

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w spawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późń. zm., zwanym „Rozporządzeniem CRR" w części ósmej, dokonuje ujawnienia w niniejszym dokumencie zwanym dalej „ujawnieniem" informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie, o którym mowa w ust. 2 według stanu na 31 grudnia 2025 r.

2. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu, określonym na podstawie art. 433 b ust. 2 Rozporządzenia 2019/876, dokonuje ujawnienia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013 z późn. zm. według wzoru określonego w załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 – Tabela wzór EU KM1.

3. Ujawnienie zawiera także informację podlegającą publikacji na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M (Rekomendacja 17) dotycząca ryzyka operacyjnego, Rekomendacji P (Rekomendacja 18) dotycząca ryzyka płynności, informacje określone w art. 318 ust. 1 pkt. 1) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

4. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku procedury wewnętrznej: „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu".

5. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

   1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;

   2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje za zastrzeżone, jeśli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

6. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.
7. Ujawnianie informacji przez Bank w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.
8. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
   1) Informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Reszlu za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.
   2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Reszlu w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.,

   które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Reszlu.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Reszlu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Reszlu, ul. Kolejowa 4, 11-440 Reszel, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2025r.

   Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t. j. Dz.U. z 2025 poz. 265), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (t. j. Dz.U. z 2024 poz. 593), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

2. Bank Spółdzielczy w Reszlu od 13.05.2016r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. System ten decyzją z dnia 22.12.2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Organem zarządzającym systemem jest spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

3. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Został wpisany w Sądzie Rejonowym w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000116300, NIP 742-000-02-69, REGON 000503557.

4. Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie powiatu: kętrzyńskiego i bartoszyckiego.

   Działalność bankowa w 2025r. realizowana była w 5 Oddziałach zlokalizowanych w Barcianach, Bisztynku, Korszach, Kętrzynie i Reszlu oraz w Filii w Srokowie. Centrala Banku zlokalizowana jest w siedzibie Banku w Reszlu.

5. Stosownie do postanowień art. 111a Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, udostępniane są informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

6. Według stanu na dzień 31.12.2025r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI

1. Głównym celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzono system zarządzania ryzykiem, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Reszlu" wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

   „Strategia zarządzania ryzykiem" zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem" opracowywane są polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne). Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

   Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

3. Informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

4. Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. art. 447 Rozporządzenia CRR):

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T 31.12.2025 r.	T-1	T-2	T-3	T-4 31.12.2024 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 605				18 894
2	Kapitał Tier I	21 605				18 894
3	Łączny kapitał	23 105				19 894
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 806				99 645
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	83 806				99 645
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,78				18,96
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,78				18,96
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,78				18,96
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,78				18,96
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,57				19,96
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	27,57				19,96
	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 (%)	17,78				10,96
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	175 349				201 814
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,32				9,36

	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
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)	93 667				79 703
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 990				37 299
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 244				7 638
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32 746				29 662
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	286,04				268,71
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	197 707				191 074
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	116 979				103 731
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	169,01				184,20
Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności						
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)						

5. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

6. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.

7. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że w zakresie zasad zarządzania:

   1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku, odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej, lub organach innych podmiotów.

   2) Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości w zakresie posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do

pełnienia funkcji i obowiązków, oraz dawania przez wszystkich członków rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocenę odpowiedniości w zakresie członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Reszlu".

3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

8. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją funkcjonowania Systemu informacji zarządczej" definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzenia raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

9. Szczegółowemu nadzorowi w Banku poddaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko ESG,
- ryzyko geopolityczne.

Dla ryzyka objętego szczególnym nadzorem zostały opracowane regulacje wewnętrzne obejmujące: zarządzanie, identyfikację, metody pomiaru i monitorowania oraz system raportowania.

10. Wymogi kapitałowe niezbędne na pokrycie zidentyfikowanego ryzyka w Banku wyliczane są na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm. oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi i obejmują:

    1) w zakresie ryzyka kredytowego - metodę standardową;
    2) w zakresie ryzyka operacyjnego - metodę wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe zgodnie z art. 312 Rozporządzenia UE.

11. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

    - identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
    - pomiar ryzyka,
    - zarządzanie ryzykiem; polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
    - monitorowanie; polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
    - raportowanie; obejmujące informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

12. Procesy zarządcze z zakresu ryzyka funkcjonują w otoczeniu, którego elementami składowymi są:

    - system regulacji wewnętrznych obejmujący metody i metodyki wykorzystywane przez Bank,

- system informacyjny Banku umożliwiający przepływ informacji wykorzystywanych do oceny ryzyka oraz jego kontroli,
- organizacja wewnętrzna (rozumiana jako struktura organizacyjna) obejmująca jednostki/komórki organizacyjne, ich zadania, zakres odpowiedzialności oraz wzajemne relacje.

13. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczony komitet i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

14. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki, instrukcje i regulaminy.

III. FUNDUSZE WŁASNE – art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2025r. roku w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej, a tym samym bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

1. Fundusze własne zgodnie z powyższymi przepisami obejmują:

   1) kapitał Tier I,

2) kapitał Tier II.

2. Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I.

   1) Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

      a) instrumenty kapitałowe;
      b) ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
      c) zyski zatrzymane;
      d) skumulowane inne całkowite dochody;
      e) pozostałe kapitały rezerwowe;
      f) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
      g) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
      h) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:

         – straty za bieżący rok obrachunkowy,
         – wartości niematerialne i prawne,
         – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
         – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
         – posiadane własne instrumenty kapitałowe,
         – udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
         – udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
         – udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty

i wartość tych udziałów przekracza określone limity,

- kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).

2) Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
b) ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
c) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:

- udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
- udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
- udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
b) ażio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
c) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
d) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:

- udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,

– udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
– udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Współczynniki wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku.

/dane w %/

Nazwa wskaźnika	Wskaźnik na 31.12.2025r.
Łączny współczynnik kapitałowy	27,57
Współczynnik kapitału Tier I	25,78
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,78

Fundusze własne Banku według stanu na dzień 31.12.2025 roku.

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	Struktura w %	Zmiana 2025/2024
1	2	3	4	5
I.	**Fundusze podstawowe (1+2+3-4)**	**21 604,63**	**0,94**	**2 710,60**
	1. Fundusze zasadnicze	19 711,60	0,85	2 217,29
	- fundusz udziałowy zadeklarowany i wpłacony	228,80	0,01	- 2,40
	- fundusz zasobowy	19 482,80	0,84	2 219,69
	2. Fundusze rezerwowe	0,00	0,00	0,00
	- fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
	3. Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych.	2 000,00	0,09	500,00
	- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	2 000,00	0,09	500,00

	4. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	106,97	0,00	6,69
	- wartości niematerialne i prawne	106,97	0,00	13,89
	- AVA	0,00	0,00	0,00
	- pomniejszenia wynikające z Rozporządzenia CRR	0,00	0,00	- 7,20
II.	**Fundusze uzupełniające**	**-**	**-**	**-**
	1. Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
	2. Inne korekty w okresie przejściowym	-		-
III.	**Fundusz udziałowy nie wchodzący do funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR**	**-**	**-**	**-**
IV.	**Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego wg metody standardowej**	**1 500,00**	**0,06**	**500,00**
V.	**Fundusze własne razem /wymagany kapitał/ (I+II-III+IV)**	**23 104,63**	**1,00**	**3 210,60**
VI.	**Kapitał Tier 1**	**21 604,63**	**0,94**	**2 710,60**
VII.	**Kapitał podstawowy CET1**	**21 604,63**	**0,94**	**2 710,60**
VIII.	**Kapitał Tier 2**	**1 500,00**	**0,06**	**500,00**
IX.	**Łączny współczynnik kapitałowy**	**27,57%**	**-**	**7,61 p.p.**
X.	**Współczynnik kapitału Tier I**	**25,78%**	**-**	**6,82 p.p.**
XI.	**Współczynnik kapitału podstawowego Tier I**	**25,78%**	**-**	**6,82 p.p.**
XII.	**Wewnętrzne wymogi kapitałowe, w tym z tytułu:**	**8 174,64**	**0,35**	**- 613,25**
	1) Minimalne wymogi kapitałowe	**6 704,45**	**0,29**	**- 1 267,17**
	- ryzyka kredytowego	**5 824,66**	**0,25**	**- 188,61**
	- ryzyka operacyjnego	**879,79**	**0,04**	**- 1 078,56**
	2) Dodatkowe wymogi kapitałowe	**1 470,19**	**0,06**	**653,92**
	- ryzyko stopy procentowej	**1 465,47**	**0,06**	**649,20**
	- pozostałe ryzyko	**4,72**	**0,00**	**4,72**

3. Na wysokość funduszu udziałowego składały się udziały 519 członków Banku /liczba zadeklarowanych udziałów wynosiła 572/, będących osobami fizycznymi.

4. Bank utrzymuje bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. W analizowanym okresie wysokość funduszy własnych była odpowiednia do skali i profilu działalności Banku, w pełni zabezpieczając ryzyko wynikające z prowadzonej działalności.

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438 Rozporządzenia CRR

1. Informacje ogólne

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych dokonywane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):

   - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
   - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczenia ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
   - metoda wskaźnika biznesowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 1);
   - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).

2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

3. Bank nie posiada na dzień 31.12.2025 r. pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym Banku wyznacza łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, ponieważ nie prowadzi działalności w ramach portfela handlowego.

4. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego,
- agregacja kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- zarządzanie adekwatnością kapitałową.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest utrzymanie funduszy na takim poziomie, który pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności przez spełnienie wymogów nadzorczych.

6. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

7. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2025 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013 z późn. zm. Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.

8. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. W procesie oceny adekwatności kapitałowej Banku uczestniczy:

   1) Rada Nadzorcza, która:

      a) sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, zatwierdza strategię działania oraz zasady zarządzania ryzykiem,
      b) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym,
      c) zapewnia, że działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką,

d) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem,
e) otrzymuje syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informację o wysokości współczynników kapitałowych w cyklach i w zakresie określonych w „Instrukcji służbowej system informacji zarządczej”,
f) sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku,
g) zapewnia, że członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.

2) Zarząd odpowiada za:

a) skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania, utrzymania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
b) podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada procedury w tym zakresie,
c) podejmowanie działań, które zapewnią zgodność działania Banku z właściwymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi,
d) opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych. Dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi,
e) przejrzystość działań, w szczególności za ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania, monitorowania bezpieczeństwa działalności oraz ocenę sytuacji finansowej Banku,
f) wprowadzenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz dokonanie podziału zadań realizowanych w Banku, które zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej

podejmowaniem ryzyka przez Bank.

3) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz odpowiada za:

   a) opracowywanie strategii oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem,
   b) przegląd procedur, metodologii stosowanych w procesie ICAAP oraz ich aktualizację,
   c) opracowywanie oceny procesu ICAAP w Banku, w tym weryfikacji definicji ryzyka uwzględnionego w procesie ICAAP oraz określenie jego istotności,
   d) zapewnienie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymania kapitału wewnętrznego poprzez prawidłowe monitorowanie, usprawnianie procesu zarządzania ryzykiem istotnym, rzetelne sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne ryzyko, w tym analizowanie i dokonywanie oceny profilu ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami,
   e) raportowanie procesu ICAAP m.in. poprzez:
      - obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE, w tym zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka,
      - wyznaczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych na ryzyka istotne,
   f) dokonywanie w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

4) Główny Księgowy Banku:

   a) nadzoruje realizację zasad wyliczania wymogów kapitałowych,
   b) wycenia aktywa i pasywa,
   c) podejmuje decyzje w zakresie zagospodarowania wolnych środków na rynku międzybankowym z zagwarantowaniem wysokiej rentowności w ramach limitów ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka płynności,
   d) monitoruje płynność zgodnie z procedurami zarządzania ryzykiem płynności i wypełnianie przypisanych obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem

stopy procentowej oraz marżą odsetkową zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”,

e) ponosi odpowiedzialność za klasyfikację wszystkich ekspozycji do właściwej wagi ryzyka,

f) akceptuje dane dotyczące wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

5) Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykiem w zakresie procesu ICAAP to:

a) opiniowanie regulacji wewnętrznych pod kątem narażenia na ryzyko oraz dokonywanie oceny przeglądu szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego,

b) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie,

c) przygotowanie propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania,

d) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.

6) Audytor wewnętrzny przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ponoszonego ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami/, w tym dokonuje oceny:

a) poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,

b) jakości szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz ocenia poprawność dokonywanych przeglądów tych procesów,

c) poprawności i skuteczności wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem w Banku,

d) prawidłowości funkcjonowania procesu ICAAP w Banku oraz przedkłada zalecenia dotyczące wyeliminowania funkcjonujących w Banku nieprawidłowości w zakresie zarządzania ryzykiem działalności i szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego wynikające z przyjętych procedur.

Bank w 2025r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyka:

a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka

w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku;

b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, tj. uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii z uwzględnieniem skali i złożoności prowadzonej działalności – w przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.

Dokonana ocena zidentyfikowanego ryzyka opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe wykazała, że:

1) za ryzyka istotne należy uznać:

   a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
   b) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko ICT,
   c) ryzyko płynności i finansowania,
   d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
   e) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
   f) ryzyko biznesowe, w tym: ryzyko wyniku finansowego,
   g) ryzyko braku zgodności.

2) ryzyko nieistotne to:

   a) ryzyka trudnomierzalne, w tym:
      - ryzyko ESG,
      - ryzyko geopolityczne,

- ryzyko modeli,
- ryzyko utraty reputacji
- ryzyko strategiczne.

9. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Reszlu" oraz „Instrukcja wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Reszlu".

10. Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Pakietem CRD/CRR, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Ustawą Prawo bankowe, Uchwałami oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. z późn. zm. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MSP), który wynosi 0,7619.

Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację ekspozycji kredytowych bilansowych i pozabilansowych na ryzyko według stanu na dzień 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 408	1 073	86
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 638	3 528	282
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 491	1 436	115
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-

Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	115 928	1 052	84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 098	4 923	394
Ekspozycje detaliczne	5 256	4 875	390
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 914	43 164	3 453
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	313	313	25
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 316	1 316	105
Inne pozycje	15 850	10 764	861
Ustalenia umowne, które nie są zobowiązaniami	3 640	364	30
RAZEM:	**267 852**	**72 808**	**5 825**

3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 8 175 tys. zł. i stanowił 35,38% funduszy własnych Banku, w tym:

a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 5 825 tys. zł i został wyliczony metodą standardową, według Rozporządzenia UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. z późn. zm.,

b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowił kwotę 880 tys. zł i wyliczony został metodą biznesowego wskaźnika zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. z późn. zm.

c) wewnętrzny wymóg kapitałowy w zakresie pozostałego ryzyka wyniósł 1 470 tys. zł.:

- dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej 1 465 tys. zł

- dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko spreadu kredytowego 5 tys. zł.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej" Bank w 2025r. stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

Zestawienie wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	*2.*	*3.*
I.	**Wewnętrzne wymogi kapitałowe**	**8 175**
II.	**Minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy**	6 705
	a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	5 825
	b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	880
III.	**Dodatkowy wymóg kapitałowy**	**1 470**
	a) wymóg na ryzyko stopy procentowej	**1 465**
	b) wymóg na ryzyko spreadu kredytowego	**5**
IV.	**Łączny współczynnik kapitałowy**	**27,57%**
V.	**Współczynnik kapitału Tier I**	**25,78%**
VI.	**Współczynnik kapitału podstawowego Tier I**	**25,78%**

V. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – art. 439 Rozporządzenia CRR

Bank nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VI. BUFORY KAPITAŁOWE

Bank wyznacza specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny zgodnie z art. 83–91 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO – art. 441 Rozporządzenia CRR

Bank na dzień 31.12.2025r. nie należał do banków systemowo ważnych.

VIII. RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Należności przeterminowane – to należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty kapitałowe, odsetki).
   Należności zagrożone – to należności Banku, zakwalifikowane do należności w grupie poniżej standardu, wątpliwe i stracone.

Informacja o strukturze przeterminowania kredytów w tys. zł na 31.12.2025r.

	Sektor niefinansowy						Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
	nieprzeterminowane	przeterminowane					nieprzeterminowane	przeterminowane				
		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku
FAZA 1	62 488	435	0	0	0	0	17 747	0	0	0	0	0
FAZA 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FAZA 3	651	1 270	87	3	52	953	0	0	0	0	0	0

2. W Banku stosowane są zasady tworzenia rezerw celowych dla portfela bankowego określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. z późn. zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych (z późniejszymi zmianami), oraz w Instrukcji „Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych"; wskazującej tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Przedmiotowe decyzje podejmowane są w okresach kwartalnych w drodze przeglądu portfela kredytowego z uwzględnieniem kryterium: terminowości spłaty kapitału i odsetek oraz kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, a także stanu prawnego i wartości przyjętego zabezpieczenia. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Rezerwy celowe oraz rezerwy na ryzyko ogólne z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa celowa	Rezerwa na ryzyko ogólne
I.	**Bilans otwarcia**	**2 670**	**1 500**
	zwiększenie	784	500
	rozwiązanie	811	-
	w tym:		
	przychody z rozwiązanych rezerw celowych utworzonych na należności pozabilansowe	0	-
II.	**Bilans zamknięcia**	**2 643**	**2 000**

Rezerwy celowe Banku na 31.12.2025r. wyniosły 2 643 tys. zł i dotyczyły zabezpieczenia należności zagrożonych:

- w kategorii „poniżej standardu" w wys. 55 tys. zł,
- w kategorii „stracone" w wys. 2 588 tys. zł.

Odpisy aktualizujące według stanu na dzień 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Odpis aktualizujący
I.	**Bilans otwarcia**	**247**
	zwiększenie	128
	rozwiązanie	132
II.	**Bilans zamknięcia**	**243**

Odpisy aktualizujące Banku na 31.12.2025r. wyniosły 243 tys. zł i dotyczyły należności w kategorii „stracone" w wysokości 243 tys. zł.

Struktura branżowa portfela kredytowego Banku według stanu na dzień 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Rodzaj branży	*Wartość nominalna*
Przetwórstwo przemysłowe	1 149
w tym: zagrożone	725
Handel	79
w tym: zagrożone	0
Obsługa nieruchomości	2 008
w tym: zagrożone	0
Budownictwo	1 653
w tym: zagrożone	0
Transport	1 866
w tym: zagrożone	0
Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	43 172
w tym: zagrożone	1 941
Energetyka	0
w tym: zagrożone	0
Informacja i komunikacja	0
w tym: zagrożone	0

Działalność profesjonalna	0
w tym: zagrożone	0
Administrowanie i Administracja Publiczna	17 557
w tym: zagrożone	0
Hotele i gastronomia	0
w tym: zagrożone	0
Górnictwo i wydobycie	0
w tym: zagrożone	0
Opieka zdrowotna	0
w tym: zagrożone	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami	109
w tym: zagrożone	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0
w tym: zagrożone	0
Kultura, rozrywka, rekreacja	0
w tym: zagrożone	0
Edukacja	0
w tym: zagrożone	0
Pozostałe usługi	0
w tym: zagrożone	0
Osoby fizyczne	16 087
w tym: zagrożone	115
Razem	**83 680**
w tym: zagrożone	2 781

IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Bank ujawnia informacje dotyczące aktywów obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR3) z późn. zm. oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji przez instytucje.

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31.12.2025r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Aktywa obciążone i nieobciążone na 31.12.2025r.

/w tys. zł/

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
Aktywa obciążone	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
w tym kredyty hipoteczne	0
Inne aktywa	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0
Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	7 261
Instrumenty udziałowe	1 316
Dłużne papiery wartościowe	60 859
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	14 880
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	174 587
w tym kredyty hipoteczne	49 861
Inne aktywa	16 280
Aktywa instytucji sprawozdającej	260 303

X. STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

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

1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,

3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczpospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
5) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
6) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
7) gwarancje udzielone przez podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, banki oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się w Banku zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

XI. KORZYSTANIE Z ECAI

Bank na dzień 31 grudnia 2025r. nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – art. 445 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31 grudnia 2025r. Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych w ramach ryzyka rynkowego.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Zgodnie z obowiązującą „Instrukcją wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Reszlu" Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe, zgodnie z art. 312 Rozporządzenia UE. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych. W ramach procesu ICAAP Bank bada, czy kapitał alokowany w ramach metody wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka.

Zasady regulujące proces zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały szczegółowo opisane w obowiązującej w Banku „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Reszlu".

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wyznacza przy zastosowaniu metody wskaźnika biznesowego uwzględniającej współczynniki krańcowe, zgodnie z art. 312 Rozporządzenia UE.

Na dzień 31.12.2025r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe wyniósł 880 tys. zł.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie zapisów „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym". Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zapewniające propozycję działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzona jest w 7 kategoriach:

1) oszustwa wewnętrzne,
2) oszustwa zewnętrzne,
3) zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
4) klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5) szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Odnotowane zdarzenia nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

/w tys. zł/

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	-	1
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	5	-	5
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	-	-

Profil ryzyka operacyjnego Banku oceniany jest jako niski. Bank prowadzi stały monitoring tego obszaru, podejmując działania mające na celu ograniczanie ryzyka oraz zapewnienie sprawnej reakcji na występujące incydenty ryzyka operacyjnego. Przegląd procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym za 2025 r. potwierdził, że stosowane metody oceny ryzyka są w dużej mierze dostosowane do skali i specyfiki działalności Banku oraz pozwalają na utrzymanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie.

XIII. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM – art. 447 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2025r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w tys. zł:

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Bony pieniężne	84 973	45 979
Obligacje, w tym:	14 902	14 879
BPS S.A.	1 117	1 115
BPS - Grzybowska	0	0
BGK	13 785	13 764

Na dzień 31.12.2025r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe) dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tys. zł:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	**Akcje BPS S.A Seria H**	819	819
2.	**Akcje BPS S.A Seria J**	174	174
3.	**Akcje BPS S.A Seria O**	31	31
4.	**Akcje BPS S.A Seria W**	290	290
5.	**Certyfikaty inwestycyjne**	0	0
6.	**Udział w SSOZ**	2	2
RAZEM:		**1 316**	**1 316**

Na dzień bilansowy akcje w banku zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późn. zm.

XIV. EKSPOZYCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – art. 448 Rozporządzenia CRR

Identyfikuje się narażenie Banku na trzy główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj.: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli. Ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz ryzyko bazowe wynikające z portfela kredytowego opartego o stawki Banku i stawki rynku międzybankowego generują głównie ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej.

Zestawienie luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

/w tys. zł/

L.p.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania									
		Ogółem	<= 1 dzień	> 1 dni <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-c	>1 m-c <= 3 m-ce	> 3m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 9 m-cy	> 9 m-cy <= 12 m-cy	> 1Y:1,5Y	> 1,5Y-20Y
1.	**Aktywa oprocentowane**	**242 180,31**	**89 481,60**	**60 384,68**	**10 541,18**	**62 705,29**	**1 642,32**	**330,23**	**404,32**	**925,73**	**15 764,96**
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stawki WIBID)	78 482,29	3 442,29	14 140,00	3 300,00	57 600,00					
2)	o stopie stałej – papiery wartościowe	59 500,00		46 000,00							13 500,00
3)	o stopie stało-zmiennej- oblig. korpor. (WIBOR 6M)	1 090,00				800,00	290,00				
4)	o stopie stało-zmiennej- rachunki (WIBID)	16 271,12	15 271,12				1 000,00				
5)	o stopie zmiennej – kredyty, rachunki (stopy NBP)	6 337,38			6 337,38						
6)	o stopie zmiennej - fundusz promocyjny	0,04			0,04						
7)	o stopie stałej - kredyty	4 648,68		13,04	109,93	248,15	352,32	330,23	404,32	925,73	2 264,96
8)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	75 625,59	70 768,19	231,64	793,83	3 831,93					
9)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	225,21				225,21					
10)	*aktywa niewrażliwe*	*18 122,35*									
2.	**Pasywa oprocentowane**	**230 572,44**	**9 845,97**	**560,00**	**10 350,00**	**209 136,47**	**680,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1)	o stopie stałej - depozyty 1 dniowe (WIBID O/N)	3 903,46	3 903,46								
2)	o stopie stałej - depozyty terminowe	69 790,00		560,00	10 350,00	58 200,00	680,00				
3)	o stopie stało-zmiennej - rachunki bieżące (WIBID)	5 942,51	5 942,51								
4)	o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank	150 936,47				150 936,47					
5)	*pasywa niewrażliwe*	29 730,22									
3.	**Luka netto (aktywa - pasywa)**	**11 607,87**	**79 635,63**	**59 824,68**	**191,18**	**-146 431,18**	**962,32**	**330,23**	**404,32**	**925,73**	**15 764,96**
4.	**Luka skumulowana**		**11 607,87**	**-68 027,76**	**-127 852,44**	**-128 043,62**	**18 387,56**	**17 425,24**	**17 095,01**	**32 892,26**	**45 496,17**
5.	Projekcja w horyzoncie 1 roku od dnia analizy wg zerokuponowej krzywej dochodowości 31.12.2025r.								Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Wynik odsetkowy
									9 309,23	7 277,23	2 031,99

Na bazie Raportu luki terminów przeszacowania oszacowano wpływ przesunięcia krzywej dochodowości o 250 pb. w okresie 12 miesięcy od dnia analizy na wynik odsetkowy w scenariuszu szokowym, który wyniósł kolejno dla:

- przesunięcia w górę 3 681,82 tys. zł,
- przesunięcia w dół 1 416,05 tys. zł.

Poziom ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta łącznie w porównaniu do scenariusza bazowego niekorzystana zmiana wyniku ma wartość minus 1 637,86 tys. zł, co stanowi:

- 15,26% osiągniętego wyniku odsetkowego na 2025r.,
- 7,58% kapitału Tier1 o wartości 21 604,63 tys. zł.

Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w najbardziej negatywnym scenariuszu spadku o 250 pb. wyniósł minus 1 953,96 tys. zł., tj. 8,46% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2, a więc był niższy od limitu na poziomie maksimum 15% funduszy własnych.

Łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosi 1 731,15 tys. zł, tj. 16,13% annualizowanego wyniku odsetkowego i został wyliczony jako suma ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. oraz ryzyka bazowego przy różnicy scenariuszy w testach zawężających.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej wyliczony zgodnie z metodą określoną w obowiązującej „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej" wyniósł 1 465 tys. zł.

W Banku wartość nominalna papierów wartościowych (14 590 tys. zł – z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP) kwalifikujących się do portfeli PDO, UDZ lub DDS, stanowi 5,61% aktywów ogółem. Natomiast wartość nominalna ekspozycji wrażliwych na ryzyko przyjęta do wyliczenia kapitału (powyżej progu istotności ustalonego na 5%) wynosi 1 574,87 tys. zł.

Wobec powyższego dokonano pomiaru ryzyka spreadu kredytowego za pomocą różnicy między iloczynem wartości nominalnej aktywów wycenianych wartością godziwą oraz

wartości asset swap dla scenariusza szokowego (najwyższa dzienna wartość asset swap z poprzedniego roku tj. za 2024 rok 0,83 pp.) i bazowego (średnia dzienna wartość asset swap z poprzedniego roku tj. 0,53 pp.).

Asset swap dla transakcji na okres 5 lat to różnica między:

- krzywą rentowności bez ryzyka (instrumentów rynku pieniężnego charakteryzujących się dużą płynnością tj. ze swapów procentowych IRS),
- krzywą obligacyjną (obligacji skarbowych).

Ryzyko spreadu kredytowego na koniec grudnia 2025 roku wynosi 4,72 tys. zł, przy wartościach:

- scenariusza bazowego 8,35 tys. zł,
- scenariusza szokowego 13,07 tys. zł.

Test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału zakłada zmianę wartości ekonomicznej w wariantach testów wartości odstających ze zmiennością stóp procentowych zwiększoną o 10%.

Analiza wykazała, że potencjalny spadek wartości ekonomicznej kapitału w ramach testu warunków skrajnych w najbardziej negatywnym scenariuszu, zakładającym spadek stóp o 250 pb., może obniżyć kapitał Tier1 o 9,95%.

Analizę wpływu testu na wartość ekonomiczną prezentuje poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Kapitał własny Tier I	Zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
wzrost stóp o 250 pb.	21 604,63	-628,30	-2,91%
spadek stóp o 250 pb.		-2 149,36	-9,95%
gwałtowny szok		1 044,73	4,84%
bardziej umiarkowany szok		-1 184,91	-5,48%
wzrost szoku dla stóp krótkich		-770,31	-3,57%
spadek szoku dla stóp krótkich		-1 069,63	-4,95%

Miary nadzorczych testów szokowych wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 250 pb. oraz szoku zawężającego dla ryzyka bazowego: 1 833,94 tys. zł, co odpowiada 8,49% kapitału Tier1 i stanowi duże obniżenie;
- wartości ekonomicznej kapitału w najbardziej dotkliwym teście wartości odstających zakładającym równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 250 pb. w dół 1 953,96 tys. zł, tj. 9,04% kapitału Tier1.

XV. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku, w tym osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
W związku z powyższym w Banku nie powoływano komisji/Komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania wynagrodzeń.

W rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji

wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE na dzień 31.12.2025 r. zidentyfikowano następujące osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka działalności Banku, tj. Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego, AMLRO, Pracownika Komórki ds. zgodności, Naczelnika Wydziału Ryzyk.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) dyrektywy 36/2013 stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.

Na wynagrodzenia stałe składają się w szczególności:

1) przyznawane pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę:
    a) wynagrodzenie zasadnicze,
    b) świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy;
    c) świadczenia pozapłacowe;
2) wynagrodzenia przyznawane członkom Rady Nadzorczej Banku na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli;
3) wynagrodzenia przyznawane pracownikom wykonującym pracę na postawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze, zgodnie z treścią umowy.

Na wynagrodzenia zmienne pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę składają się w szczególności:

1) premie uznaniowe;
2) nagrody okolicznościowe.

System wynagrodzeń w Banku uzupełniać mogą motywatory pozapłacowe materialne i niematerialne, wspierające możliwość rozwoju pracowników oraz realizację ich ambicji zawodowych, jego zdrowie, zabezpieczenie przyszłości, poczucie bezpieczeństwa socjalnego, zachowanie odpowiedniego balansu pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym.

Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez uwzględnienie w przyznawanej premii stopnia przestrzegania zasad obowiązujących w Banku oraz wskazywanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.
W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika, jednostki/komórki organizacyjnej i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów, w tym osiągania celów strategii Banku i uwzględnienie podejmowanego ryzyka.

Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu oraz nadzorowanego przez daną osobę obszaru działania Banku, obejmującą kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena wyników obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku za ostatni rok obrotowy.
Oceniając indywidulane wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę kryteria jakościowe:

1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału kompetencji w Zarządzie;
2) pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości), zgodnie z ostatnio przeprowadzoną oceną.

Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów (np. planów), a także spełnienie kryteriów jakościowych.

Kryteria oceny efektów pracy pracowników zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska, mogą to być kryteria finansowe (z zastrzeżeniem postanowień Polityki) jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

1) kryteria finansowe – to stopień realizacji powierzonych przez Zarząd budżetów;
2) kryteria niefinansowe:
   a) stopień realizacji powierzonych przez Zarząd zadań i pozytywna ocena zaangażowania pracownika w ich realizację,
   b) pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach:

1) w przypadku zawarcia umów przewidujących świadczenie z tytułu rozwiązania umowy o pracę (nie wynikającej z przepisów prawa) - zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku: ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji;
2) odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagrodzeń;
3) wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe;
4) wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem, wynosi 500%.

Bank publikuje wszystkie wymagane przepisami prawa informacje na stronie internetowej Banku, z wyłączeniem informacji dotyczących wskaźnika wynagrodzeń – informacji wymaganych odpowiednio na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji Z KNF.

XVI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO PŁYNNOŚCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P

Na podstawie obowiązujących w Banku polityk i instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania dokonywany jest pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmuje wszystkie etapy (identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę), które regulują wewnętrzne procedury. Ryzyko płynności finansowej jest monitorowane za pomocą:

a) urealnionej luki płynności,
b) wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR,
c) limitów ostrożnościowych w tym:
   – wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
   – osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych,
   – koncentracji dużych depozytów,
   – kształtowania się poziomu wskaźników ekonomicznych służących do oceny płynności,
d) testów warunków skrajnych,

e) pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz źródeł i kosztów finansowania aktywów długoterminowych.

Płynność finansowa utrzymywana jest na adekwatnym poziomie z zachowaniem norm zawartych w Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej Banku oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, zwanej „CRR" (z późn. zm.), obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności.

W trybie dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym przygotowywane są analizy dotyczące ryzyka płynności i finansowania, zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka. Odbiorcami raportów są Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza zgodnie z „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej".

Procedury regulujące zarzadzanie ryzykiem płynności: „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Reszlu", „Strategia finansowania płynności w Banku Spółdzielczym w Reszlu", „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Reszlu" oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Reszlu".

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, służy do identyfikacji rozmiarów wysoce płynnych aktywów, których utrzymanie może zrównoważyć odpływ pieniądza w okresie najbliższych 30 dni. Na 31.12.2025r. wskaźnik kształtował się na poziomie 252% i znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 100%.

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR, ma pokazać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym (powyżej 1 roku). Na 31.12.2025r. wskaźnik kształtował się na poziomie 157%.

Zarządzanie płynnością śródddzienną i dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami wyniosła 146 484 tys. zł i w wysokim stopniu zabezpieczała płynność Banku.

Bank nadwyżkę zgromadzonych środków pieniężnych nad udzielonymi kredytami zdeponował na lokatach międzybankowych w Banku Zrzeszającym BPS S.A. w wysokości 78 482 tys. zł oraz ulokował w bonach pieniężnych NBP w kwocie 45 979 tys. zł.

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów, są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności.

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku, (dane w tys. zł).

AKTYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R do 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
kasa	4 472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 472
należności od instytucji finansowych	24 729	11 140	6 300	57 600	0	0	0	0	0	0	1 000	0	100 769
należności od podmiotów niefinansowych	1 202	17	524	1 505	2 505	10 083	13 702	19 064	7 710	5 498	1 931	2 382	66 123
należności od budżetów	0	0	47	403	450	1 226	1 660	4 736	7 851	1 184	0	0	17 557
papiery wartościowe	0	46 269	0	0	0	0	0	0	14 590	0	1 314	0	62 173
inne	10 977	100	189	1 369	1	0	0	0	0	0	0	-3 428	9 208
RAZEM	**41 380**	**57 526**	**7 060**	**60 877**	**2 956**	**11 309**	**15 362**	**23 800**	**30 151**	**6 682**	**4 245**	**-1 046**	**260 302**

PASYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R do 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne	Razem
zobowiązanie wobec sektora finansowego	489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	489
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	**28 310**	**1 978**	**12 110**	**52 734**	**1 489**	**79**	**0**	**0**	**0**	**0**	**125 968**	**0**	**222 668**
- rachunki bieżące	26 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 447	0	120 835
- rachunki terminowe	1 922	1 978	12 110	52 734	1 489	79	0	0	0	0	31 521	0	101 833
zobowiązania wobec sektora budżetowego	**7 496**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 496**
- rachunki bieżące	6 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 160
- rachunki terminowe	1 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 336
papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fundusze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 712	0	21 712
inne	6 590	0	0	1 347	0	0	0	0	0	0	0	0	7 937
RAZEM	**42 885**	**1 978**	**12 110**	**54 081**	**1 489**	**79**	**0**	**0**	**0**	**0**	**147 680**	**0**	**260 302**

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	-96	0	-15	-62	-33	-198	-88	-149	0	0	0	0	**-641**
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 000**

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku

	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R do 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R
Aktywa narastająco+Pozabilans	41 284	98 810	105 855	166 670	169 593	180 704	195 978	219 629	249 780	256 462	260 707
Pasywa narastająco+Pozabilans	44 885	46 863	58 973	113 054	114 543	114 622	114 622	114 622	114 622	114 622	262 302
Luka skumulowana (A-P)	-3 601	48 346	95 228	148 844	203 894	269 976	351 332	456 339	591 497	733 337	731 742
Luka skumulowana (P-A)	3 601	-51 947	-46 882	-53 616	-55 050	-66 082	-81 356	-105 007	-135 158	-141 840	1 595
Skumulowany wskaźnik płynności	**0,92**	**2,11**	**1,79**	**1,47**	**1,48**	**1,58**	**1,71**	**1,92**	**2,18**	**2,24**	**0,99**

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są w procesie weryfikacji limitów oraz planów awaryjnych. Plan awaryjny płynności uwzględnia w znacznym stopniu wynik testów warunków skrajnych, ponieważ testy dostarczają kluczowych informacji o odporności Banku na negatywne scenariusze i szoki zewnętrzne.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Testy warunków skrajnych obejmują następujące scenariusze:

1. Test warunków skrajnych – wariant wewnętrzny, problemy z płynnością Banku:
   - wyznaczenie wielkości bufora płynności w części podstawowej (scenariusz nr 1) oraz w części uzupełniającej (scenariusz nr 2):
     a) Scenariusz nr 1 (krótkotrwały – 7 dni):
        - wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 10% depozytów wymagalnych do 7 dni oraz 5% pozostałych, dla przedsiębiorców odpowiednio 20% i 5% oraz dla JST 50% i 5%
        - zwiększenie wypływu depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%,
        - z tyt. ryzyka kredytowego – brak wpływu spłat rat kredytów o 5%,
        - z tyt. ryzyka stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów o 2%;
     b) Scenariusz nr 2 (dłuższy okres – 1 miesiąc):
        - wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 5% depozytów wymagalnych do 1 miesiąca oraz 2% pozostałych, dla przedsiębiorców odpowiednio 10% i 4% oraz dla JST 15% i 2%,
        - zwiększenie wpływu depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%,
        - z tyt. ryzyka kredytowego – brak wpływu spłat rat kredytów o 5%,

- z tyt. ryzyka stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów o 2%;

2. Test warunków skrajnych – wariant systemowy, problemy z płynnością na rynku międzybankowym:
   - określenie wielkości aktywów płynnych, niezbędnych w sytuacji skrajnej w dwóch scenariuszach:
     a) Scenariusz nr 1 (krótkotrwały – 7 dni):
        - spadek kredytów i pożyczek, służących utrzymaniu płynności o 50% oraz zmniejszenie wpływów z rozliczeń międzybankowych o 50%,
        - wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 10% depozytów wymagalnych do 7 dni oraz 5% pozostałych, dla przedsiębiorców odpowiednio 20% i 5% oraz dla JST 50% i 5%,
        - zwiększenie wypływu depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%,
     b) Scenariusz nr 2 (dłuższy okres – 1 miesiąc):
        - spadek kredytów i pożyczek, służących utrzymaniu płynności o 20% oraz zmniejszenie wpływów z rozliczeń międzybankowych o 20%,
        - wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 5% depozytów wymagalnych do 1 miesiąca oraz 2% pozostałych, dla przedsiębiorców odpowiednio 10% i 2% oraz dla JST 25% i 2%,
        - wypływ depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%;

3. Test warunków skrajnych – wariant mieszany, zestawienie problemów wariantu wewnętrznego i systemowego:
   - określenie wielkości aktywów płynnych, niezbędnych w sytuacji skrajnej w dwóch scenariuszach:
     a) Scenariusz nr 1 (krótkotrwały – 7 dni):
        - spadek kredytów i pożyczek, służących utrzymaniu płynności o 50% oraz zmniejszenie wpływów z rozliczeń międzybankowych o 50%,

- wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 10% depozytów wymagalnych do 7 dni oraz 5% pozostałych, dla przedsiębiorstw odpowiednio 20% i 5% oraz dla JST 50% i 5%,
- wypływ depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%,
- wypływ środków z otwartych linii kredytowych o 100%,
- z tyt. ryzyka kredytowego – brak wpływu spłat rat kredytów o 5%,
- z tyt. ryzyka stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów o 2%,

b) Scenariusz nr 2 (dłuższy okres – 1 miesiąc):

- spadek kredytów i pożyczek, służących utrzymaniu płynności o 20% oraz zmniejszenie wpływów z rozliczeń międzybankowych o 20%,
- wypływ środków klientów według schematu: dla osób fizycznych 5% depozytów wymagalnych do 1 miesiąca oraz 2% pozostałych, dla przedsiębiorstw odpowiednio 10% i 2% oraz dla JST 25% i 2%,
- wypływ depozytów obsługiwanych internetowo lub mobilnie poprzez przemnożenie wartości depozytów o 15% oraz depozytów z podwyższonym oprocentowaniem o 15%,
- wypływ środków z otwartych linii kredytowych o 100%,
- z tyt. ryzyka kredytowego – brak wpływu spłat rat kredytów o 5%,
- z tyt. ryzyka stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów o 2%,

4. Test warunków skrajnych – wypływ środków (LCR):
   - badanie wpływu wzrostu wypływów na wskaźnik LCR w trzech stopniach dotkliwości: wzrost wypływów o 20%, 40% i 60%.

5. Test warunków skrajnych – test odwrócony LCR:
   - określenie maksymalnego wzrostu wypływów środków przy założeniu niezmienności aktywów płynnych i wpływów, aby wartość wskaźnika LCR utrzymała się na poziomie nadzorczym 100%;

6. Test warunków skrajnych – spadek stabilnych źródeł finansowania (NSFR):
   - badanie wpływu spadku stabilnych źródeł finansowania na wskaźnik NSFR w trzech stopniach dotkliwości: spadek o 20%, 30% i 40%.

7. Test warunków skrajnych – test odwrócony NSFR:
   - określenie maksymalnego wzrostu sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania i maksymalnego spadku dostępnej kwoty finansowania, przy utrzymaniu wskaźnika NSFR na poziomie nadzorczym 100%;

Powyższe testy scenariuszowe obrazują, przy różnej dotkliwości możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej Banku.

Od 13 maja 2016r. Bank jest w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, a celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SOZ, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej płynności Uczestnika SOZ, Zarząd Spółdzielni może podjąć niezwłocznie, tj. w ciągu 24 godzin, decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego.

Bank na stronie internetowej publikuje i na bieżąco aktualizuje informacje wymagane przez Ustawę BFG.

XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako relacja funduszy podstawowych (Tier 1) do całkowitej kwoty zaangażowania wyznaczanej jako suma bilansowej wartości aktywów i wartości pozycji pozabilansowych, skorygowanych o wartość pozycji, które pomniejszają fundusze podstawowe – na 31.12.2025r. wyniósł 12,32%.

XVIII. RYZYKO ESG – art. 449a Rozporządzenia CRR

Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG) zgodnie z art. 449a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) z późn. zm., z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze statusu małej i niezłożonej instytucji.

Bank identyfikuje, ocenia, monitoruje i ogranicza ryzyka ESG, które mogą wpływać na jego działalność, sytuację finansową, profil ryzyka oraz realizację celów strategicznych. Ryzyka ESG są analizowane w ramach funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem i uwzględniane w procesach zarządczych Banku. Podejście Banku opiera się na zasadzie proporcjonalności, uwzględniającej skalę działalności, strukturę organizacyjną oraz charakter oferowanych produktów i usług.

Nadzór nad ryzykami ESG sprawuje Prezes Banku, który odpowiada za wdrożenie odpowiednich rozwiązań organizacyjnych i procesowych. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykami ESG w ramach sprawowanego nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem. Bank okresowo dokonuje przeglądu wpływu ryzyk ESG na swoją działalność oraz ocenia ich potencjalny wpływ na profil ryzyka.

Bank identyfikuje ryzyka środowiskowe obejmujące w szczególności ryzyko fizyczne oraz ryzyko przejścia (transformacji). Ryzyko fizyczne związane jest z możliwością występowania zjawisk klimatycznych mogących negatywnie wpływać na sytuację ekonomiczną klientów Banku lub wartość przyjętych zabezpieczeń. Ryzyko przejścia wynika z procesów związanych z przechodzeniem do gospodarki niskoemisyjnej, w tym zmian regulacyjnych, technologicznych i rynkowych.

Ze względu na lokalny charakter działalności oraz strukturę portfela kredytowego Bank ocenia poziom ekspozycji na ryzyka środowiskowe jako ograniczony, przy jednoczesnym monitorowaniu zmian w otoczeniu gospodarczym i regulacyjnym.

Bank prowadzi działalność z poszanowaniem zasad odpowiedzialności społecznej, ochrony praw klientów oraz pracowników. W ramach zarządzania ryzykiem społecznym Bank monitoruje między innymi kwestie związane z ochroną konsumenta, bezpieczeństwem

danych, przeciwdziałaniem dyskryminacji, przestrzeganiem przepisów prawa pracy oraz utrzymywaniem odpowiednich standardów obsługi klientów.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego wynikające z obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych oraz wewnętrznych regulacji Banku.

System zarządzania obejmuje mechanizmy kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz audytu wewnętrznego. Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie przejrzystości procesów decyzyjnych, przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz przestrzeganie zasad etyki biznesowej.

Bank opracował i przyjął Uchwałą Nr 49/2025 Zarządu Banku z dnia 27.02.2025 r. Strategię ESG na lata 2025-2027 w celu realizacji wybranych celów zrównoważonego rozwoju, a tym samym wzmocnienia pozycji aktywności środowiskowej, wiarygodności społecznej, konkurencyjności i zgodności regulacyjnych w ramach modelu strategicznego zarządzania Bankiem.

Zgodnie z Wytycznymi EBA /GL/2020/06 Bank dokonał oceny istotności ryzyka ESG dla wszystkich ekspozycji kredytowych. W wyniku przeprowadzonej oceny wszyscy kredytobiorcy uzyskali ocenę ryzyka ESG „niskie" lub „średnie". Bank nie posiada kredytów objętych wysokim ryzykiem czynników ESG, w związku z czym nie było konieczności przeprowadzenia analizy wrażliwości na ryzyko ESG.

Bank uznaje ryzyka ESG za istotny element długoterminowego zarządzania ryzykiem. Zakres i sposób zarządzania tymi ryzykami są dostosowane do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podlegają systematycznemu doskonaleniu wraz z rozwojem wymogów regulacyjnych i dostępności danych.

XIX. INFORMACJE DODATKOWE

Informacja Banku Spółdzielczego w Reszlu wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe:

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Reszlu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48

Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm. za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Reszlu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

   Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku kształtowała się w wysokości 1,01%.

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

   System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
   W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

   a) System zarządzania ryzykiem

      W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

      Ponadto Bank posiada wprowadzoną przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą - Strategię zarządzania ryzykiem oraz polityki, zasady i procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plany awaryjne postępowania w przypadku zagrożeń mogących skutkować przerwaniem ciągłości działania instytucji.

      Bank posiada i na bieżąco aktualizuje pisemne procedury, zawierające zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i analizy poszczególnych rodzajów ryzyka, obejmujące wszystkie istotne obszary działania Banku oraz wszystkie poziomy zarządzania, a także wszystkie komórki i jednostki organizacyjne.

Zarządzanie ryzykiem działalności ukierunkowane jest na dążeniu mającym na celu:

- zapewnienie wzrostu funduszy własnych poprzez zmaksymalizowanie odpisów z nadwyżki bilansowej,
- zapewnienie efektywności i zyskowności prowadzonej działalności poprzez racjonalizację kosztów, efektywne pozyskiwanie i wykorzystywanie zasobów finansowych celem zwiększenia osiąganych wyników,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych minimalizujących ryzyko prowadzonej działalności i niwelujące jego negatywne skutki.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje zasady służące określaniu podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje procedury mające na celu pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

b) System kontroli wewnętrznej stanowi istotny element zarządzania i odgrywa znaczącą rolę w zapewnieniu bezpieczeństwa w prowadzonej działalności Banku.

   W Banku funkcjonuje efektywny system kontroli wewnętrznej, który stanowi część systemu zarządzania oraz oparty jest o rozwiązania wynikające z:

   - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
   - ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych;

- Rozporządzenia Ministra Finansów, funduszy i Polityki Społecznej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej;
- innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:

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

System kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały wkomponowany w system zarządzania Bankiem i tworzy spójną całość. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

Zarząd Banku opracował i wdrożył kompleksową strukturę systemu kontroli wewnętrznej w ramach której funkcjonują mechanizmy kontroli ryzyka, badania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, który przyczynia się do zapewnienia, że cel systemu jest realizowany.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
2. Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez specjalnie do tego powołane niezależne stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na Poziomie I, w tym Komórka do spraw zgodności.

3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2025r. w Banku kontrola była realizowana na wszystkich w/w poziomach.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, został przez Zarząd Banku dostosowany do rozmiaru i profilu działalności. Regulacje zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwała Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Szczegółowy opis systemu zarządzania znajduje się w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku Spółdzielczego w Reszlu regulują następujące przepisy:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Reszlu,
- Zasady wynagradzania pracowników zarządzających Bankiem,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu,
- Regulamin wynagradzania pracowników.

Powyższe przepisy podlegają regularnym przeglądom.

Szczegółowy opis Polityki wynagrodzeń został ujęty w rozdziale XV niniejszego dokumentu.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

   Ze względu na niespełnianie warunków uznania Banku Spółdzielczego w Reszlu za bank istotny (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe) nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Reszlu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

   Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednią do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także reputacji, rękojmi należytego wykonania obowiązków, możliwości występowania konfliktów interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu i dysponowania odpowiednią ilością czasu niezbędną do sprawowania swoich funkcji.

   Oceny dokonywane są odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w odniesieniu do oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej Banku w odniesieniu do członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter oceny pierwotnej przed powołaniem oraz wtórnej w trakcie pełnienia funkcji i dotyczy zarówno kandydatów jak i członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie, jak i oceny kolegialnej całego organu.

   Oceny w zakresie spełnienia wymogów art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe wyrażono stosownymi Uchwałami Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli.

   Na podstawie wyników przeprowadzanych w Banku oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu oświadcza, że członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmie należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości

i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Liczba funkcji członków Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członków Zarządu Banku lub członków Rady Nadzorczej nie przekracza limitów określonych w przepisach nadrzędnych. Członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoją funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając w ten sposób skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

7. Wymagania Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.:
    a) W 2025 roku łącznie odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej.
    b) Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2025 r. wynosi 96%.
    c) W 2025 r. nie występowały długoterminowe nieobecności członków Zarządu.
8. Wymagania Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów (rekomendacja 13.6):

    W Banku Spółdzielczym w Reszlu opracowano i wprowadzono dokument „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów” stanowiący załącznik do Uchwały Zarządu Nr 11/2024 z dnia 26.03.2024 r. Polityka ta została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 22.02.2024 r. Uchwałą nr 26/2024.

    Przez konflikt interesów rozumie się stan faktyczny lub możliwość jego zaistnienia, w którym prywatne interesy członka Rady Nadzorczej Banku, członka Zarządu Banku lub pracownika Banku, zwłaszcza o charakterze biznesowym, finansowym lub rodzinnym, mogą oddziaływać na niezależne i obiektywne wykonywanie powierzonych obowiązków albo prowadzić do naruszenia interesów Banku.

    Wdrożenie i przestrzeganie zasad opisanych w powyższej Polityce ma na celu:

    - wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
    - określenie zasad zapobiegania konfliktowi interesów,
    - identyfikowanie oraz zarządzanie konfliktem interesów,

- podniesienie poziomu świadomości w zakresie identyfikowania, unikania oraz ujawniania konfliktu interesów.

Członkowie Rady Nadzorczej, członkowie Zarządu oraz pracownicy Banku mają obowiązek niezwłocznie informować o wystąpieniu lub ryzyku wystąpienia konfliktu interesów, a także podejmować działania mające na celu jego zapobieganie i ograniczanie.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, działając zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, zapewniają transparentność w zakresie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów poprzez udostępnianie stosownych informacji, w tym publikację Polityki na stronie internetowej Banku.

Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	**181 718,57**			**3 015,62**			**0,00**			**2 885,95**					0,00
2	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
3	Instytucje rządowe	17 746,77			0,25			0,00			0,25					0,00
4	Instytucje kredytowe	101 048,42			0,00			0,00			0,00					0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 635,05			953,07			0,00			953,07					0,00
7	W tym MŚP	2 253,23			953,07			0,00			953,07					0,00
8	Gospodarstwa domowe	59 288,33			2 062,30			0,00			1 932,63					0,00
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**60 859,24**			**0,00**			**0,00**			**0,00**					0,00
10	Banki centralne	45 979,68			0,00			0,00			0,00					0,00
11	Instytucje rządowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
12	Instytucje kredytowe	14 879,56			0,00			0,00			0,00					0,00
13	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00

15	**Ekspozycje pozabilansowe**	**3 726,88**			**0,00**			**0,00**			**0,00**					0,00
16	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
17	Instytucje rządowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
18	Instytucje kredytowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
19	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	654,95			0,00			0,00			0,00					0,00
21	Gospodarstwa domowe	3 071,93			0,00			0,00			0,00					0,00
22	**Łącznie**	**246 304,69**			**3 015,62**			**0,00**			**2 885,95**			**0,00**		0,00

Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa eskpozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu eskpozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	953,06	0,00	0,00	0,00	953,06	0,00	0,00
7	Gospodarstwa domowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	**Dłużne papiery wartościowe**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
10	**Łącznie**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**

Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeter-minowane lub przeter-minowane ≤ 30 dni	Przeter-minowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodo-bieństwo spłaty ekspozycji nieprzeter-minowanych albo przeter-minowanych ≤ 90 dni	Przetermino-wane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermino-wane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermino-wane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermino-wane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermino-wane >5 lat ≤ 7 lat	Przetermino-wane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	**181 718,57**	**181 718,16**	**0,41**	**3 015,62**	**2 007,82**	**2,90**	**51,84**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**	**3 015,62**
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Instytucje rządowe	17 746,77	17 746,77	0,00	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25
4	Instytucje kredytowe	101 048,42	101 048,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 635,05	3 635,05	0,00	953,07	0,00	0,01	0,00	0,00	953,06	0,00	0,00	953,07
7	*W tym MŚP*	*2 253,23*	*2 253,23*	*0,00*	953,07	*0,00*	*0,01*	*0,00*	*0,00*	*953,06*	*0,00*	*0,00*	953,07
8	Gospodarstwa domowe	59 288,33	59 287,92	0,41	2 062,30	2 007,82	2,64	51,84	0,00	0,00	0,00	0,00	2 062,30
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**60 859,24**	**60 859,24**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
10	Banki centralne	45 979,68	45 979,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Instytucje kredytowe	14 879,56	14 879,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15	**Ekspozycje pozabilansowe**	**3 726,88**			**0,00**								**0,00**
16	Banki centralne	0,00			0,00								0,00
17	Instytucje rządowe	0,00			0,00								0,00
18	Instytucje kredytowe	0,00			0,00								0,00
19	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00								0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	654,95			0,00								0,00
21	Gospodarstwa domowe	3 071,93			0,00								0,00
22	**Łącznie**	**246 304,69**	**242 577,40**	**0,41**	**3 015,62**	**2 007,82**	**2,90**	**51,84**	**0,00**	**953,06**	**0,00**	**0,00**	**3 015,62**

Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
4	Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0,00	0,00
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,00	0,00
7	Pozostałe	0,00	0,00
8	**Łącznie**	**0,00**	**0,00**

Reszel, 01.06.2026r.

Sporządził:
ZZRiA
Emilia Goc
Mateusz Barbarski

Sprawdził:
Główny Księgowy
Katarzyna Błażewicz
Data: 02.06.2026r.

Akceptowała:
Naczelnik Wydziału Ryzyk
Mariola Rostkowska
Data: 02.06.2026r.

Zweryfikowała:
Komórka ds. zgodności
Monika Psujek
Data: 02.06.2026r.

Opiniował:
Komitet Zarządzania Ryzykiem:
Data: 02.06.2026r.

Niniejszą informację Zarząd zatwierdził w dniu: 03.06.2026 r.

Niniejszą informację Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu: 05.06.2026 r.