



Bank Spółdzielczy w Wysokiej

Załącznik do Uchwały Zarządu

Nr 92 /Z/2026 z dnia 30.06.2026 r.

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego
w Wysokiej podlegająca ogłoszeniu wg stanu na dzień 31.12.2025 r.**

CZERWIEC, 2026

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki Informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” na dzień 31-12-2025r. oraz spełnienie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanych dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

Bank nie publikuje ujawnień w zakresie ESG, ze względu na fakt, iż do dnia publikacji niniejszej informacji Europejski Urząd Nadzoru Finansowego nie opracował, a Komisja Europejska nie przyjęła, w ramach mandatów przyznanych w art. 449a ust. 3 CRR, wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty ujawniania informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) dla małych i niezłożonych instytucji.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Wysokiej
- 2) Kod LEI Banku to: 259400MXXTK2EG9BHN24
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w tys. PLN bez miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej- mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

II. Dane ogólne o Banku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści-między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 1 w Wysokiej 89-320, woj. wielkopolskie, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2025 r.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej został założony w 1947 r.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 19.04.2002 r. pod numerem KRS 0000103696 oraz posiada numer statystyczny Regon 000495616.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ✓ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,

- ✓ Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze z późniejszymi zmianami,
- ✓ Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
- ✓ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
- ✓ Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach”
- ✓ Statutu Banku

Na dzień 31-12-2025r. Bank Spółdzielczy w Wysokiej prowadzi działalność jako Bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej na dzień 31-12-2025r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy zrzesza członków, którymi są osoby fizyczne i osoby prawne, posiadające w Banku wpłacone udziały. W strukturze udziałów członkowskich dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 97,20% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 2,80% funduszu udziałowego.

Tabela 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31-12-2025r.

Wyszczególnienie	Udział wartościowo deklarowane (w zł)	Struktura	Udział ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone (w zł)	Struktura
Osoby fizyczne	471600,00	97,20%	1534	99,60%	471600,00	99,60%
Osoby prawne	13600,00	2,80%	6	0,4%	13600,00	2,66%
RAZEM	485200,00	100%	1540	100%	488300,00	100%

Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, wykonując operacje w złotych. Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów pilskiego, chodzieskiego, czarnkowsko – trzcianieckiego, wągrowieckiego, wałeckiego, złotowskiego, nakielskiego i sępoleńskiego.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną. Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wysokiej za 2025 rok”.

Członkowie organów Banku spełniają warunki uzyskania pozytywnej oceny odpowiedniości. W Banku wprowadzona została Polityka różnorodności.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej, jako instytucja, w której przestrzeganie standardów etycznych jest normą postępowania w stosunku do wszystkich interesariuszy, szczególną uwagę kieruje na kwestie różnorodności, po to, aby uświadamiać, kiedy może dojść do złamania prawa równości, przy jednoczesnym wskazaniu korzyści wynikających z różnorodności.

Bank realizując swoją strategię społecznie odpowiedzialnego biznesu, kieruje się zasadą niedyskryminowania, tworzenia szans i przeciwdziałania nierównościom na wszystkich jej polach.

III. Cele i strategie lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Kontrolowanie wpływu tych rodzajów ryzyka na działalność Banku jest jednym z kluczowych celów zarządzania Bankiem, a poziom ryzyka stanowi istotny składnik procesu planistycznego.

IV. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, z tego względu w Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą Zarząd, Rada Nadzorcza, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Komitet Kredytowy, komórki organizacyjne oraz pracownicy Banku.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem”, która określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Strategia zarządzania ryzykiem jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku oraz obejmuje politykę długoterminową Banku.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających

się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi. Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2025 r. Bank zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe wraz z koncentracją zaangażowań,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko operacyjne i kredytowe oraz jego pochodne ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

V. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

Informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka występującego w działalności Banku dostarcza System informacji zarządczej, który umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania ustalonych limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka otrzymują:

- Zarząd Banku - miesięcznie w zakresie ryzyka kredytowego, operacyjnego, płynności i ryzyka stopy procentowej oraz kwartalnie w zakresie ryzyka kapitałowego, ryzyka braku zgodności, ryzyka biznesowego.
- Rada Nadzorcza Banku – kwartalnie w zakresie ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, stopy procentowej, kredytowego i kapitałowego, kwartalnie w zakresie ryzyka braku zgodności, ryzyka biznesowego.

Zadania związane z analizą poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w działalności Banku

wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz i kierownicy komórek organizacyjnych.

VI. Ryzyko kredytowe

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Dla określenia należności zagrożonych Bank stosuje kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami. Dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, Bank stosuje kryterium terminowości (dotyczy terminowości spłaty kapitału i odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (dotyczy badania sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika). Za należności zagrożone ze względu na terminowość spłaty, Bank uznaje ekspozycje, których opóźnienie spłaty w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji poniżej standardu, 6 miesięcy dla ekspozycji wątpliwych oraz 12 miesięcy dla ekspozycji straconych. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych należności zagrożone klasyfikowane są bezpośrednio do grupy straconych, gdy opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii „poniżej standardu”, "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych jest bezpośrednio związana z kategorią ryzyka, do której ekspozycja została zaklasyfikowana.

Według stanu na 31.12.2025 r. rezerwy celowe wynosiły 108 646,31 tys. zł,

Tabela 2. Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2025r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Rozwiązanie:	Przebieganie /zmiana grupy ryzyka	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	117 079,93	117 587,63	126 021,25		108 646,31

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	38 555,67	24 440,53	19 494,56		43 501,64
	- poniżej standardu					
	- wątpliwe	45 312,50		45 312,50		
	- stracone	33 211,76	93 147,10	61 214,19		65144,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-
	RAZEM:	117 079,93	117 587,63	126 021,25		108 646,31

Tabela 3. Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	54 745 429,00	1 921 275,00	153 702,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 192 613,00	2 038 523,00	163 081,84
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	231 986,00	231 986,00	18 558,88
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	14 627 145,00	42 629,00	3 410,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 430 121,00	3 395 780,00	271 662,40
Ekspozycje detaliczne	20 304 395,00	11 079 236,00	886 338,88
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	51 128 591,00	48 858 148,00	3 908 651,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	64 752,00	845,00	67,60
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 022 278,00	1 022 278,00	81 782,24
Inne pozycje	3 939 456,00	2 845 396,00	227 631,68
RAZEM:	159 686 766,00	71 436 096,00	5 714 887,68

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje

limity zaangażowania, w szczególności w stosunku do grupy klientów, kontrahentów i branż. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- analizę skuteczności zabezpieczeń,
- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości
- analiza struktury długoterminowych aktywów i pasywów
- ocena wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV
- analiza wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów
- ocena wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- 5) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, ubezpieczenie nieruchomości,
- 6) poziom wskaźnika LtV.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)

Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka), czyli wyrażony w postaci wskaźników maksymalny poziom ekspozycji na ryzyko, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta (DtI) jak również do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

- 1) ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) wymogi dokumentowe w zakresie oceny zdolności kredytowej,
- 3) korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- 4) system uprawnień do akceptacji ryzyka,
- 5) ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,

- 6) odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- 7) procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych bank określił kluczowe obszary:

- a) w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
 - oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
 - ustalania i akceptacji założeń i parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
 - ustalania poziomu wskaźnika Dtl odnoszącego się do relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych,
 - określania aktualności oraz sposobu dokumentowania informacji niezbędnej do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, w tym zasady korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
 - b) w zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
 - uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
 - uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
 - zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych, na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.
 - c) w zakresie monitorowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady monitorowania przestrzegania limitów wewnętrznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych.
- Bank na dzień 31.12.2025r. nie posiadał kredytów restrukturyzowanych.

VII. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Poziom limitów dostosowany jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, a ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów

wewnętrznych przeprowadzają kierownicy komórek organizacyjnych lub wyznaczeni pracownicy Banku. Raporty z wykorzystania norm i limitów przedkładane są okresowo Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Ponadto w Banku funkcjonuje „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności” mająca na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

VIII. Najważniejsze wskaźniki

Tabela 4. Najważniejsze wskaźniki na dzień 31.12.2025 r.

		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	13217	11 289
2	Kapitał Tier I	13217	11 289
3	Łączny kapitał	13217	11 289
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	76681	58 331
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,24%	17,87%
5a	Nie dotyczy		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,24%	17,87%
6a	Nie dotyczy		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,24%	17,87%
7a	Nie dotyczy		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
	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 (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	1,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,24%	9,87%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1581120	135181
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,36%	8,35%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	65534134	53900625
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19759011	18192462
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1398640	1914718
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18360371	16277744
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	357%	331%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	141580301	124928796
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	74432884	66436638
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	190%	188%

Na podstawie powyższej Tabeli EU KM1 – która zawiera wskaźniki, stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Wysokiej spełnia wszystkie wymogi dotyczące m.in. funduszy własnych, współczynnika kapitałowego, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika stabilnego finansowania.

IX. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym i dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Wysokość funduszy własnych Banku (uznany kapitał) wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z późniejszymi zmianami, w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD).

Na fundusze własne składa się kapitał Tier I i kapitał Tier II.

Kapitał Tier II Banku nie obejmuje żadnego składnika.

X. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne.

Tolerancję na ryzyko operacyjne stanowi wysokość wymogu kapitałowego na to ryzyko - na 2025r. było to 363 695,42 zł, natomiast apetyt został określony jako 4% Funduszy Własnych.

Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

Informacje uzyskiwane w procesach pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz kontroli wewnętrznej, jak i audytu wewnętrznego procesów operacyjnych są wykorzystywanej do identyfikacji ryzyka operacyjnego.

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne zgodnie z Rekomendacją M: podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych rodzajów:

- 1) Oszustwa wewnętrzne
- 2) Oszustwa zewnętrzne

- 3) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy
- 4) Klienci, produkty i praktyki operacyjne
- 5) Szkody związane z aktywami rzeczowymi
- 6) Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu
- 7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi

W ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń Bank wyróżnia poszczególne kategorie ryzyk i podporządkowuje im poszczególne zdarzenia.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych, przy czym zdarzenia zewnętrzne zapisywane są w osobnym rejestrze.

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego jest kwantyfikacja ryzyka operacyjnego, co jest niezbędne do określenia zmian oraz tendencji zmian poziomu tego ryzyka. Ocenę ryzyka prowadzi się na podstawie informacji o czynnikach historycznych i czynnikach prognostycznych obrazujących obecny oraz możliwy do wystąpienia poziom ryzyka, z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- 1) kontrola wewnętrzna wraz z mechanizmami kontrolnymi np.: kontrola usuniętych dokumentów, akceptacja na drugą „rękę”, sposób nadawania uprawnień i ich kontrola
- 2) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 3) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 4) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 5) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 6) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

1. opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
2. automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
3. ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
4. utworzenie rezerw na wypadek wystąpienia ewentualnych strat,
5. zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
6. odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku niewywiązania się przez drugą stronę z umowy,
7. zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
8. inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.
9. zmodyfikowanie istniejących bądź wdrożenie nowych mechanizmów kontrolnych.

Zasady zlecenia czynności podmiotom zewnętrznym i ograniczania ryzyka z tym związanego określone zostały w Instrukcji – Instrukcja outsourcingu.

Struktura incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2025

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		I kwartał 2025		II kwartał 2025		III kwartał 2025		IV kwartał 2025	
		Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione								
	2. Kradzież i oszustwo								
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo			1					
	2. Bezpieczeństwo systemów	2						1	
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	12	51	7	24	13	52	11	60
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy								
	3. Podziały i dyskryminacja								
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów					1		2	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1		1					
	3. Wady produktów								

	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje								
	5. Usługi doradcze								
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.								
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	2		8		8		6	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	205	1	238	3	230	9	202	5
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość								
	3. Dokumentacja dotycząca klienta								
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	1		1		4			
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)								
	6. Sprzedawcy i dostawcy								
	RAZEM:	223	52	256	27	256	61	224	65

dane w tys. zł

Suma łącznych strat potencjalnych w 2025r. wyniosła 205 tys. zł. Bank nie poniósł strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Na przestrzeni 2025r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania i wysokimi stratami. W związku z powyższym Bank nie podejmował dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.

XI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się

przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
2. wyznaczanie i utrzymywanie normy długoterminowej (NSFR),
3. zarządzanie płynnością śróddzienną,
4. wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
5. ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
6. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
7. konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
8. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
9. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
10. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności oraz skład nadwyżki płynności

Nazwa wskaźnika	Wartość wg stanu na 31.12.2025r.	Limit
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR	308%	>100%
Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR	190%	>100%
Aktywa ogółem	153 439 787,79 zł	-
Aktywa płynne	69 698 148,00 zł	-
Bufor płynności w części podstawowej	22 652 116,86 zł	-
Bufor płynności w części uzupełniającej		31 776 729,58 zł

Aktywa wysoko płynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, bony pieniężne BGK.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca- w okresie 7 kolejnych dni

3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe.

Pozycje tylko bilansowe - od początku													
Luka urealniająca w przedziałach (A-P)	-19 473 794,45	57 475 160,34	714 716,95	1 929 379,26	3 920 349,74	4 902 537,05	14 849 730,75	23 694 603,21	14 946 806,37	-107 330 472,58		0,00	
Luka urealniająca w przedziałach (P-A)	19 473 794,45	-57 475 160,34	-714 716,95	-1 929 379,26	-3 920 349,74	-4 902 537,05	-14 849 730,75	-23 694 603,21	-14 946 806,37	107 330 472,58		0,00	
Wskaźnik płynności urealniony	0,39	0,00	41,50	15,17	9,62	2,26	25,58	16,92	0,00	0,07		0,00	
Aktywa urealnione narastająco	12 412 249,60	69 887 409,95	70 619 776,03	72 685 332,78	77 060 374,72	85 856 515,83	101 310 497,14	126 493 318,87	141 440 125,24	149 022 425,65	149 022 425,65		
Pasywa urealnione narastająco	31 886 044,05	31 886 044,05	31 903 693,18	32 039 870,68	32 494 562,89	36 388 166,95	36 992 417,50	38 480 636,02	38 480 636,02	153 393 409,00	153 393 409,00		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-19 473 794,45	38 001 365,90	38 716 082,84	40 645 462,10	44 565 811,84	49 468 348,88	64 318 079,64	88 012 682,85	102 959 489,22	-4 370 983,35	-4 370 983,35		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	19 473 794,45	-38 001 365,90	-38 716 082,84	-40 645 462,10	-44 565 811,84	-49 468 348,88	-64 318 079,64	-88 012 682,85	-102 959 489,22	4 370 983,35	4 370 983,35		
Wskaźnik luki urealnione skumulowane	0,39	2,19	2,21	2,27	2,37	2,36	2,74	3,29	3,68	0,97	0,97		

Pozycje tylko bilansowe - od końca													
Aktywa urealnione narastająco	149 022 425,65	149 022 425,65	141 440 125,24	126 493 318,87	101 310 497,14	85 856 515,83	77 060 374,72	72 685 332,78	70 619 776,03	69 887 409,95	12 412 249,60		
Pasywa urealnione narastająco	153 393 409,00	153 393 409,00	38 480 636,02	38 480 636,02	36 992 417,50	36 388 166,95	32 494 562,89	32 039 870,68	31 903 693,18	31 886 044,05	31 886 044,05		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-4 370 983,35	-4 370 983,35	102 959 489,22	88 012 682,85	64 318 079,64	49 468 348,88	44 565 811,84	40 645 462,10	38 716 082,84	38 001 365,90	-19 473 794,45		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	4 370 983,35	4 370 983,35	-102 959 489,22	-88 012 682,85	-64 318 079,64	-49 468 348,88	-44 565 811,84	-40 645 462,10	-38 716 082,84	-38 001 365,90	19 473 794,45		
Wskaźnik luki urealnione skumulowane	0,97	0,97	3,68	3,29	2,74	2,36	2,37	2,27	2,21	2,19	0,39		

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku													
Luka urealniona w przedziałach (A-P)	-19 473 794,41	59 824 101,92	714 716,95	1 929 379,26	3 920 349,74	4 902 537,05	14 849 730,75	23 694 603,21	14 946 806,37	-107 330 472,58		0,00	
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	19 473 794,41	-59 824 101,92	-714 716,95	-1 929 379,26	-3 920 349,74	-4 902 537,05	-14 849 730,75	-23 694 603,21	-14 946 806,37	107 330 472,58		0,00	
Wskaźnik płynności	-19 473 794,41	59 824 101,92	714 716,95	19 293 379,26	39 203 497,74	49 025 377,05	148 497 307,75	236 946 032,21	149 468 067,37	-107 330 472,58		0,00	
Aktywa narastająco+Pozabilans	12 412 249,64	72 236 351,56	72 968 717,64	75 034 274,40	79 409 316,34	88 205 457,44	103 659 438,75	128 842 260,48	143 789 066,85	151 371 367,26	151 371 367,26		
Pasywa narastająco+Pozabilans	31 886 044,05	31 886 044,05	31 903 693,18	32 039 870,68	32 494 562,89	36 388 166,95	36 992 417,50	38 480 636,02	38 480 636,02	153 393 409,00	153 393 409,00		
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-19 473 794,41	20 876 513,10	61 941 537,55	104 935 941,26	151 850 694,71	203 667 985,21	270 335 006,46	360 696 630,92	466 005 061,76	463 983 020,01	461 960 978,27		
Luka skumulowana urealniona (P-A)	19 473 794,41	-40 350 307,51	-41 065 024,46	-42 994 403,71	-46 914 753,45	-51 817 290,50	-66 667 021,25	-90 361 624,46	-105 308 430,83	2 022 041,74	2 022 041,74		
Skumulowany wskaźnik płynności	0,39	2,27	2,29	2,34	2,44	2,42	2,80	3,35	3,74	0,99	0,99		

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od końca													
Aktywa narastająco+Pozabilans	151 371 367,26	151 371 367,26	143 789 066,85	128 842 260,48	103 659 438,75	88 205 457,44	79 409 316,34	75 034 274,40	72 968 717,64	72 236 351,56	12 412 249,64		
Pasywa narastająco+Pozabilans	153 393 409,00	153 393 409,00	38 480 636,02	38 480 636,02	36 992 417,50	36 388 166,95	32 494 562,89	32 039 870,68	31 903 693,18	31 886 044,05	31 886 044,05		
Luka skumulowana (A-P)	-2 022 041,74	-2 022 041,74	105 308 430,83	90 361 624,46	66 667 021,25	51 817 290,50	46 914 753,45	42 994 403,71	41 065 024,46	40 350 307,51	-19 473 794,41		
Luka skumulowana (P-A)	2 022 041,74	2 022 041,74	-105 308 430,83	-90 361 624,46	-66 667 021,25	-51 817 290,50	-46 914 753,45	-42 994 403,71	-41 065 024,46	-40 350 307,51	19 473 794,41		
Skumulowany wskaźnik płynności	0,99	0,99	3,74	3,35	2,80	2,42	2,44	2,34	2,29	2,27	0,39		

Zestawienie wskaźników luki													
Norma	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1		
Wskaźnik luki skumulowanej - od początku	0,39	2,27	2,29	2,34	2,44	2,42	2,80	3,35	3,74	0,99	0,99		
Wskaźnik luki skumulowanej - od końca	0,99	0,99	3,74	3,35	2,80	2,42	2,44	2,34	2,29	2,27	0,39		
Ocena													

W celu ograniczenia możliwości podejmowania zbyt dużego ryzyka, Bank wyznacza odpowiednie do skali złożoności działalności limity wewnętrzne mieszczące się w granicach akceptowanego poziomu ryzyka płynności.

Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podstawowymi limitami ograniczającymi ryzyko płynności w Banku są:

1. Limit wskaźnika LCR,
2. limit wskaźnika NSFR,
3. limity zapasu gotówki w kasach,
4. limity pozycyjne ustalone na poszczególnych składnikach bilansu,

Zarządzanie pasywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu odpowiedniej struktury oraz terminów wymagalności pasywów (dywersyfikacji) oraz stosowaniu innych działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka płynności.

Za pożądaną przyjmuje się sytuację, gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Zakłada się, że dynamika wzrostu pozyskanych depozytów warunkować będzie dynamikę wzrostu aktywów. W przypadku problemów z utrzymaniem płynności Bank uruchomi odpowiednie plany awaryjne określone w załączniku nr 2 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;

- 2) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 3) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 4) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W celu identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i analizuje możliwy wpływ tych napięć na przepływy pieniężne, pozycje płynnościową, rentowność oraz wypłacalność. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę cztery warianty:

1. wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innym uczestnikom rynku,
2. wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. wariant łączny – stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.
4. TEST RP-1 - test warunków skrajnych obejmujący analizę przepływów środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych.

Testy przeprowadzane są przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach:

1. miesięcznych – wariant wewnętrzny oraz TEST RP – 1
2. rocznych – wariant systemowy i łączny.

Na podstawie przeprowadzonych testów w wariantcie wewnętrznym Bank wyznacza bufor płynności w części podstawowej i uzupełniającej. Celem testów w wariantcie systemowym i łącznym jest wyznaczenie wielkości środków płynnych, które Bank będzie potrzebował, gdyby wystąpiły sytuacje założone w scenariuszach testów. Celem TESTU RP-1 jest ocena czy Bank będzie w stanie utrzymać płynność finansową w sytuacji znacznego odpływu środków w krótkim okresie oraz jaki wpływ na jego sytuację finansową będzie miało ewentualne pozyskanie dodatkowego finansowania.

Bank posiada plany awaryjne płynności w celu zapewnienia ciągłości działania w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla swojej działalności. Bank rozpatruje scenariusze sytuacji kryzysu płynności uwzględniając następujące założenia:

1. kryzys płynności wewnątrz Banku,
2. kryzys płynności w systemie bankowym,

3. kryzys łączący oba powyższe scenariusze.

Plany awaryjne uruchamiane są w przypadku, gdy Bank stwierdzi możliwość utraty płynności.

System raportowania ryzyka płynności

Protokoły z zakresu ryzyka płynności pozwalają Kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka, tym samym umożliwiają kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej polityki w omawianym zakresie.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka płynności w okresach:

1. miesięcznych – raporty w zakresie zarządzania ryzykiem płynności wraz z załącznikami,
2. rocznym – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

W przypadku wzrostu poziomu ryzyka protokoły mogą być opracowywane częściej.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza raport, które następnie przedkładane są na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

XII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF Bank opracował i stosuje Politykę w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów.

Z uwagi na charakter działalności Banku podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1. między Bankiem, a:
 - 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - 2) udziałowcami,
 - 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,

- 4) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- 5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- 6) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej.

2. różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 3) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

XIII. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków

dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2025 rok oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 450%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W 2025 roku wartość ustalonego wskaźnika wynosiła 220%.

XIV. Ujawnienie informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Ekspozycje nieobsługiwane (NPE) – zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków, (w wartości NPE uwzględnia się wartość bilansowa brutto pozycji bilansowych, a dla zobowiązań pozabilansowych wartość nominalną).

Ekspozycje restrukturyzowane (FBE) – ekspozycje, wobec których podejmowane są działania w celu przywrócenia kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwale spłacanie zobowiązań.

Na dzień 31-12-2025r. Bank w portfelu kredytowym nie posiadał ekspozycji restrukturyzowanych.

Na dzień 31-12-2025r. Bank nie posiadał aktywów przejętych w związku z egzekucją należności.

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

Wartość bilansowa brutto									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					
					Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >30dni<90 dni	Przeterminowane >180 dni<=1 roku	Przeterminowane 1 roku <=5 lat	Przeterminowane >5 lat
Lp.		Nieprzeterminowane oraz przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >30dni<90 dni						
	Kredyty i zaliczki	147 430			63				
1	Banki Centralne	53 977							
	Dłużne papiery wartościowe	53 977							
2	Banki i oddziały instytucji kredytowych	14 627							
3	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 905							
	w tym MŚP	3 905							
4	Gospodarstwa domowe	64 504			63				
	Przedsiębiorstwa indywidualne	160							
	Osoby prywatne	10 380							
	Rolnicy indywidualni	53 964			63				3
5	Instytucja rządowe szczebla centralnego	224							
6	Instytucje samorządowe	10 193							

(dane w tys. zł)

XV. Zmienne składniki wynagrodzeń

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dn. 25.03.2021 r., do stanowisk kierowniczych Bank zalicza Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze podzielone jest na wynagrodzenie stałe (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz wynagrodzenie zmienne. Przez wynagrodzenie zmienne rozumie się dodatkowe wynagrodzenie.

Dane ilościowe:

Osoby zajmujące kierownicze stanowiska	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Członkowie Rady Nadzorczej	-	116 024,82
Zarząd- 3 osoby	436 340,00	202 055,60
Główny Księgowy	91 200,00	32 680,00
Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	81 840,00	36 990,00
Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	64 600,00	30 385,00

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia, przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników. Wysokość premii uzależniona jest m.in. od wyników ekonomiczno – finansowych Banku i realizacji zadań strategicznych. Decyzję o przyznaniu premii dla Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza. Wysokość premii nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Rada Nadzorcza ocenia efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze na podstawie wskaźników osiągniętych w ostatnich trzech latach: 1) Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego, 2) Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL), 3) łączny współczynnik kapitałowy, 4) wskaźnik płynności LCR.

Wymienione wskaźniki podlegają ocenie w odniesieniu do planu finansowego oraz założeń przyjętych w Strategii na dany okres oraz do zestawienia wskaźników ekonomiczno-finance banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

XVI. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Aktywa zastawione, które podlegają ograniczeniom w kwestii wycofania - takie jak aktywa wymagające uprzedniej zgody przed wycofaniem lub zastąpieniem innymi aktywami- należy uznać za obciążone.

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

XVII. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej

Bank nie korzysta z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

XVIII. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Tabela 5. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2025r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	624 277,50	624 277,50
2.	Udział w SSOZ	5 000	5 000
3.	Udział w TUW	1 000	1 000
4.	Akcje PBA w likwidacji	383 000	383 000
5.	Akcje SGB	10 000	10 000
	RAZEM:	1 023 277,50	1 023 277,50

XIX. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiej:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

3) zatwierdza niniejszą Informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Sporządził: Justyna Górka

Główny Księgowy
Justyna Górka

Sprawdził: Justyna Depta

Specjalista
Justyna Depta

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz: Martyna Milewska
Wysoka, dnia 22.06.2026r.

Stanowisko Zarządzania
Ryzykami i Analiz
Martyna Milewska

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu *30.06.2026*

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WYSOKIEJ

05. SIE. 2026

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu.....

Sekretarz Rady Nadzorczej
Wala
Anna Wala-Kobierowska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej
AW
Miroslawa Wiczyńska