



BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
S P Ó Ł K A A K C Y J N A

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIAŁOPOLU

Informacje
o charakterze ilościowym i jakościowym
podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Białopolu
na dzień 31.12.2025 r.

Białopole, 2026 r.

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	5
III. Fundusze własne	7
IV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne	10
V. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	12
VI. Polityka w zakresie wynagrodzeń	13
VII. Dźwignia finansowa.....	14
VIII. Ryzyko płynności	17
Załącznik nr 1.....	21
Załącznik nr 2.....	22

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w części ósmej 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Bank Spółdzielczy w Białopolu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Białopolu, ul. Chełmska 1A, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2025 roku.
3. Bank prowadzi działalność od 1950 roku i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy pod numerem KRS 0000129889 nadanym w dniu 11.10.2002 r.

Bankowi w dniu 30.05.1996 r. nadano numer statystyczny REGON: 000500754.

Bankowi w dniu 10.10.1996 r. Urząd Skarbowy w Chełmie nadał numer identyfikacji podatkowej NIP 563-15-37-924.

Bank Spółdzielczy w Białopolu jest Bankiem Zrzeszonym w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych.
4. W 2025 roku Bank prowadził działalność w poniższych jednostkach organizacyjnych:
 - Centrala w Białopolu,
 - Oddział w Uchaniach,
 - Punkt kasowy w Teratynie,
 - Punkt Kasowy w Trzeszczanach.
5. Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
6. Najważniejsze wskaźniki Banku na dzień 31.12.2025 r.

Tabela 1. Bank przedstawia najważniejsze wskaźniki wg. stanu na 31 grudnia 2025 r. (w tys. zł)

Najważniejsze wskaźniki		31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	18 883	20 618
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	18 883	20 618
3	Łączny kapitał (tys. zł)	18 883	20 618
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	53 126	40 079
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	35,54	51,44
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	35,54	51,44
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	35,54	51,44
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	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 (%)	2,50	3,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	11,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	27,54	43,44
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	82 858	91 735
14	Wskaźnik dźwigni (%)	22,79	22,48
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 wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 658	6 863
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 698	10 891
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 560	9 735
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	2 674	2 089
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	211,55	211,86
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	60 455	66 606
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	56 484	59 634
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	107,03	111,69

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy statutowe Banku i pracownicy.
2. Strategiczne cele w procesie zarządzania ryzykiem określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):
 - 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
 - 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
 - 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. 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 zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.
4. Informacja na temat ryzyka zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 2.
5. Bank informuje, że:
 - 1) Zarząd Banku składa się z 3 członków Zarządu i w jego skład wchodzi:
 - Prezes Zarządu Banku,
 - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
 - Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych.
 - 2) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013.
 - 3) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu” oraz „Statutu Banku Spółdzielczego

w Białopolu” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych zgodnie z Polityką w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Białopolu. Członków Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Białopolu, biorąc pod uwagę kwalifikację, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny wtórnej zgodnie z Polityką w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób.

4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.

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

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

1) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,

2) pomiar ryzyka,

3) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,

4) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,

5) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

7. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,

2) metodę wskaźnika bazowego (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.

8. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rezydualne, kontrahenta i koncentracji),

2) ryzyko płynności i finansowania,

3) ryzyko stopy procentowej,

4) ryzyko operacyjne,

5) ryzyko braku zgodności,

6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).

9. Opis procesów zawierają Instrukcje / Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. W Banku funkcjonuje **Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydującym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym Polityka kadrowa),
- 5) Polityka zgodności,
- 6) Polityka kapitałowa.

10. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Komórka ds. ryzyka, która na dzień 31.12.2025 roku obejmowała swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

III. Fundusze własne

3.1. Informacje podstawowe

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające. Fundusze podstawowe stanowią: fundusz udziałowy i fundusz zapasowy. Funduszem uzupełniającym jest fundusz z aktualizacji wyceny.

Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Fundusz zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami Prawa Bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 z późniejszymi zmianami, z odpisów z zysku po opodatkowaniu.

Fundusz z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych i skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

Zysk / strata lat ubiegłych obejmuje nie podzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia.

3.2. Struktura funduszy własnych

Bank zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe i Rozporządzeniem 575/2013 UE w sprawie funduszy własnych banku, utrzymywał na koniec 2025 r. fundusze własne na poziomie **20 618 095,45 zł**, pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Tabela 2. Poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2025 roku (zł.)

Lp.	Pozycja	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	307 750,00	300 500,00	280 250,00
2	Zyski zatrzymane	0	0	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16 368 576,74	18 582 048,63	20 337 845,45
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	0	0
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	0	0
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0	0	0

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 676 326,74	18 882 548,63	20 618 095,45
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	0	0
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0	0	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0	0	0
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0)	0	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0	0	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0	0	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	0	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	0	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	0	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0	0	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	0	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0	0	0
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 676 326,74	18 882 548,63	20 618 095,45
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	0	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	0	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0

40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0	0	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	0	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 676 326,74	18 882 548,63	20 618 095,45
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	0	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0	0	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	0	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	0	0
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	0	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0	0
58	Kapitał Tier II	0	0	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 676 326,74	18 882 548,63	20 618 095,45
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	46 624 410,45	53 126 070,00	40 078 710,85
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	35,77	35,54	51,44
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	35,77	35,54	51,44
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	35,77	35,54	51,44
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,5	2,5	2,5
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	2,5	2,5
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%	0%	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%	0%	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%	0%	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,77	27,54	43,44

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0	0	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0	0	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0	0	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	0	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	0	0
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	0	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	0	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	0	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	0	0

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest wdrażany według postanowień Rekomendacji M, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

2. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym Polityka kadrowa).

3. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białopolu uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,

- 2) Zarząd,
- 3) Komórka ds. ryzyka,
- 4) Komórka ds. zgodności,
- 5) Inspektor Ochrony Danych (IOD),
- 6) Koordynator Bezpieczeństwa Informatycznego (KBI),
- 7) Pozostali pracownicy Banku.

4. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

- 1) Rada Nadzorcza:** zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.
- 2) Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd Banku odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów dystrybucji.
- 3) Komórka ds. ryzyka** pełni funkcję jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym w obszarze identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku. Komórka tworzy bazy danych oraz wieloprzekrojowe analizy ryzyka operacyjnego – prezentowane członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej.
- 4) Komórka ds. zgodności** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Przeprowadza ocenę zgodności procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym z pozostałymi procedurami (testy zgodności), przeprowadza kontrolę wewnętrzną (testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej) między innymi w obszarze conduct risk, konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej nie pełni bezpośrednio funkcji zarządzania ryzykiem, natomiast dostarcza obiektywnej oceny efektywności, adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz jakości przeprowadzanych operacji bankowych.
- 5) Inspektor Ochrony Danych (IOD)** odpowiada za bezpieczeństwo danych osobowych. Szczegółowe zadania IOD określa **Polityka bezpieczeństwa danych osobowych**.
- 6) KBI** - Koordynator Bezpieczeństwa Informatycznego zgodnie z zapisami Rekomendacji D odpowiada za bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji. Szczegółowe zadania KBI określa **Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji**.

7) Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

5. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Zarządowi Banku przedstawiana jest informacja o istotnych stratach operacyjnych.

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

Tabela 3. Informacja o startach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wg stanu na 31.12.2025 r.

Rodzaj zdarzeń operacyjnych	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1 083,57	-	1 083,57
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	-	-	-
	1 083,57	-	1 083,57

7. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2025 r. wynosi 318 789,09 zł.

8. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła **22** osoby.

9. Dochód roczny brutto wyniósł **1 710 020,56** zł.

V. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie 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 m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Tabela 4. Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - akcje	954	działalność bankowa	nie
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - udziały	5	zarządzanie Systemem Ochrony	nie

Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wyceniane są metodą praw własności (cen nabycia skorygowana o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości).

VI. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagradzania zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Rada Nadzorcza w okresach rocznych ocenia realizację Polityki wynagradzania.

Bank nie korzysta z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminach kwartalnych w zakresie oceny wykonania planu ekonomiczno – finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-financeowego:

- 1) zysk netto,
- 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) fundusze własne,
- 5) stopa zwrotu z kapitału własnego (ROE).

Ocenić podlega stopień wykonania wyżej wymienionych wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno – finansowego Banku w poszczególnych latach. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) pozytywna ocena rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedzialności zachowuje ważność przez okres dwóch lat od dnia jej przeprowadzenia.
- 2) ogólna dobra ocena wydana przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno – finansowym w okresach objętych oceną.

W Banku wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % stałych składników wynagradzania poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Do stanowisk istotnych oprócz wyżej wymienionych Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,
- 3) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (Kierujący Komórką ds. zgodności),
- 4) Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych (Kierujący Komórką ds. ryzyka).

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Stale składniki wynagrodzeń pozostałych osób pełniących funkcje kluczowe – wysokość wynagrodzenia ustala Zarząd, Rada Nadzorcza monitoruje i opiniuje.

Zmienne składniki wynagrodzeń pozostałych osób pełniących kluczowe funkcje – są opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą; ich przyznanie jest warunkowane osiągnięciem celów wynikających z pełnionych przez

nich funkcji (nie uzależnia się od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku) i uzyskania oceny kryterium jakościowe.

W 2025 r. łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Białopolu nie przekroczyło równowartości 1.000.000 euro.

Tabela 5. Informacje o sumie wypłaconych w 2025 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	526 243	132 000	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r.	202 079	18 600	3

Tabela 6. Informacje o sumie wypłaconych w 2025 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (w tys. zł).

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	45 000,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	45 000,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2025 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	15 000,00
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	4 000,00

VII. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Tabela 7. LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp	Pozycja	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	91 648 651
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-

4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	86 480
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	91 735 131

Tabela 8. LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	91 648 651
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	91 648 651
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	-
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	-
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-

10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	-
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	-
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	86 480
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	86 480
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	20 618 095
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	91 735 131
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	22,48 %
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	-
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

VIII. Ryzyko płynności

1. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
2. Celem strategicznym w Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu, który regulują wewnętrzne procedury Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest również systemem mechanizmów kontrolnych.

3. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych miar płynności,
- codzienne wyliczanie i monitorowanie wskaźnika LCR,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez Klientów Banku,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- badanie koncentracji depozytów według grup podmiotowych,
- analizę „dużych deponentów” pod kątem ich stabilności oraz udziału w depozytach ogółem,
- analizę kredytów, czy rat kredytów spłaconych przed terminem zapadalności w kredytach ogółem,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych,
- analizę stabilności bazy depozytowej.

4. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
5. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
6. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.

7. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem ryzyka płynności i kontrolowaniem przestrzegania obowiązujących limitów wykonuje Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych.
8. Raportowanie w zakresie ryzyka płynności odbywa się w cyklach miesięcznych do Zarządu Banku i kwartalnych do Rady Nadzorczej.
9. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi przez Bank Zrzeszający i System Ochrony.
10. Na dzień 31.12.2025 r. zgodnie z Rozporządzeniem CRR wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR ukształtował się na poziomie 211,86 %, wskaźnik płynności długoterminowej NSFR wynosił 111,69 %.

Tabela 9. Urealniona luka płynności na 31.12.2025 r. (w tys. zł)

Wskaźniki luki nominalnej	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 M	od 1 do 3 M	od 3 do 6 M	od 6m do 1 R	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat
Luka (w przedziałach)	-65 930,03	13 476,47	22 277,70	-3 735,65	-1 436,19	3 584,27	6 171,35	12 544,59	8 676,20	3 836,02	102,88
Wskaźnik (A / P - w przedziałach)	0,15	17,36	6,94	0,24	0,55	3,25	373,24	0,00	0,00	0,00	0,00
Luka skumulowana (od początku)	11 664,54	25 964,54	51 995,71	53 204,27	54 924,64	60 098,76	66 286,69	78 831,28	87 507,48	91 343,50	91 446,38
Wskaźnik skumulowany (od początku)	77 594,57	78 418,10	82 171,58	87 115,79	90 272,35	91 862,20	91 878,78	91 878,78	91 878,78	91 878,78	91 878,78
Luka skumulowana (od końca)	-65 930,03	-52 453,56	-30 175,87	-33 911,52	-35 347,71	-31 763,44	-25 592,09	-13 047,51	-4 371,31	-535,28	-432,40
Wskaźnik skumulowany (od końca)	0,15	0,33	0,63	0,61	0,61	0,65	0,72	0,86	0,95	0,99	1,00
Aktywa skumulowane (od końca)	91 446,38	79 781,84	65 481,84	39 450,67	38 242,11	36 521,74	31 347,62	25 159,69	12 615,10	3 938,10	102,88
Pasywa skumulowane (od końca)	91 878,78	14 284,21	13 460,68	9 707,21	4 763,00	1 606,	16,58	0,00	0,00	0,00	0,00
Luka skumulowana (od końca)	-432,40	65 497,63	52 021,16	29 743,46	33 479,12	34 915,30	31 331,04	25 159,69	12 615,10	3 938,90	102,88
Wskaźnik skumulowany (od końca)	1,00	5,59	4,86	4,06	8,03	22,73	1 890,81	0,00	0,00	0,00	0,00

11. W ramach ryzyka stop procentowej Bank wyróżnia następujące podryzyka:

- 1) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 2) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

12. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik finansowy i wynik operacji finansowych / fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

13. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej w ramach limitów przyjętych w **Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**.

14. Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalaniem na dany rok obrotowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego ryzyka wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej. W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej Bank prowadzi analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

15. Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje:

- analizę i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz wpływ na ekonomiczną wartość kapitału,
- analizę ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

16. Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Stanowisko ds. sprawozdawczości i analiz ryzyk bankowych. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

17. W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych EVE:

- I szok – równoległy wzrost,
- II szok – równoległy spadek,
- III gwałtowniejszy szok – spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych,
- IV bardziej umiarkowany szok – wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych,
- V wzrost szoku – dla stóp krótkoterminowych,
- VI spadek szoku – dla stóp krótkoterminowych,

oraz testy warunków skrajnych NII:

- wzrost o 250 p. b.,
- spadek o 250 p. b.

Poniżej przedstawiono wyniki testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

Tabela 10. Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału	Zmiany w wyniku odsetkowym netto
		Bieżący okres	Bieżący okres
1	Równoległy wzrost szoku	- 59 784,13	350.268,57
2	Równoległy spadek szoku	21 202,15	- 350.268,57
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	22 745,44	
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 90 466,42	
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 90 466,42	
6	Spadek stóp krótkoterminowych	22 745,44	

Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białopolu zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR, niniejszym oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Załącznik nr 2**Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej**

Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białopolu zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR oświadcza iż, ogólny profil ryzyka Banku zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniają zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą.

Profil ryzyka, w tym tolerancja na ryzyko na dzień 31.12.2025 r. były następujące:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość
RYZYKO KREDYTOWE		
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	100% funduszy własnych	0
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst.art.79 Prawa bankowego	25% funduszy podstawowych	3,48
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% FW	40% FW	21,53
Limit branży – Rolnictwo	300% FW	159,13
Limit branży – Rolnictwo (kr. obrotowe)	70% FW	43,05
Limit branży – Rolnictwo (kr. inwestycyjne)	130% FW	66,65
Limit branży – Rolnictwo (kr. na zakup ziemi)	100% FW	49,43
Limit branży – Handel	5% FW	0,98
Limit branży – Gospodarstwa domowe	63% FW	39,27
Limit branży – Usługi i działalność gdzieindziej nieklasyfikowana	2% FW	0,00
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki	300% FW	132,87
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie zastawu rejestrowego	6% FW	0
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie przeniesienia na bank prawa własności rzeczy ruchomej	30% FW	17,06
Detaliczne ekspozycje kredytowe (Rek. T) w tym kredyty w ROR (1% FW) i pozostałe detaliczne ekspozycje kredytowe (59% FW)	60% FW	24,74
LtV	80%	24,42
EKZH wobec podmiotów gospodarczych ogółem	20% FW	0,86
EKZH wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych	5% FW	0,02
EKZH wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych	15% FW	0,84
EKZH wobec osób prywatnych	50% FW	21,90
EKZH wobec rolników	230% FW	112,13
EKZH udzielone na cele związane z finansowaniem nieruchomości	50% FW	0,00
EKZH udzielone na pozostałe cele	250% FW	134,89
EKZH zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych z max. LtV 90%	50% FW	16,42
EKZH zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych z max. LtV 80%	250% FW	118,47
Kredyty mieszkaniowe	50% FW	22,79
EKZH inwestycyjne (pozostałe)	250% FW	112,10
EKZH do 10 lat	100% FW	35,57
EKZH pow.10 lat	200% FW	99,32

Wskaźnik NPE	2%	2,43
Wskaźnik Texas	5%	7,69
Kredyty ROR / Detaliczne ekspozycje kredytowe	1%	0,03
Pozostałe ekspozycje detaliczne / Detaliczne ekspozycje kredytowe	59%	24,68
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min 50%	43,33
Limit na odstępstwa w zakresie działalności kredytowej z wyłączeniem odstępstw cenowych	max 30%	22,57
Limit na odstępstwa w zakresie działalności kredytowej z odstępstwami cenowymi	max 30%	21,19
ESG /limit zawierania transakcji z kredytobiorcami o wysokim ryzyku ESG/	max 2%	1,86
RYZYKO PŁYNNOŚCI		
Aktywa płynne / aktywa netto	min 10%	53,69
Kredyty netto / aktywa netto	min 45%	40,65
Kredyty brutto / depozyty ogółem	max 100%	56,46
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa netto	max 10%	0,24
Kredyty zagrożone / kredyty brutto	max 5%	4,16
Depozyty stabilne / depozyty ogółem	max 80%	64,63
Depozyty niestabilne / depozyty ogółem	max 50%	35,37
Depozyty stabilne / aktywa netto	min 25%	47,76
Depozyty niestabilne / aktywa netto	max 35%	26,14
Kredyty brutto / depozyty stabilne	max 150%	87,25
Gotówka / aktywa netto	max 4%	2,41
Papiery wartościowe / aktywa ogółem	max 5%	3,07
Kredyty i zobowiąz. pozabil. udzielone / depozyty ogółem	min 60%	55,32
Depozyty terminowe / depozyty ogółem	max 40%	21,08
Aktywa płynne / depozyty ogółem	max 65%	72,74
Duże depozyty / depozyty ogółem	max 40%	33,09
M2-współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	min 1	4,15
Limit zaciągniętych pożyczek i kredytów	max 45%	0,00
Aktywa płynne / depozyty niestabilne	max 200%	205,39
Aktywa płynne / zobowiąz. pozabilansowe udzielone	min.500%	22711,03
Kredyty netto / depozyty stabilne	min 90%	85,10
Depozyty +FW / kredyty netto	min 170%	237,29
Kredyty długoterminowe / FW	max 220%	129,14
Kredyty preferencyjne / FW	max 75%	39,78
Kredyty w ROR i RB / kredyty brutto	max 5%	0,69
Zobowiąz. pozabilansowe / kredyty brutto	max 5%	0,57
Kredyty preferencyjne / kredyty brutto	max 30%	21,52
Kredyty długoterm. / kredyty brutto	max 85%	66,86
LCR	min 100%	211,86
NSFR	100%	111,69
Rachunek bieżący / aktywa netto	max 5%	0,32
Lokaty międzybankowe / aktywa netto	max 40%	43,92
Pozostałe aktywa płynne / aktywa netto	max 10%	5,64
Środki trwałe / aktywa netto	max 7%	2,99
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego / pasywa	max 80%	73,91

Fundusze własne / pasywa	min 20%	24,35
Limit środków pieniężnych w kasie	max 2.300.000,00 zł	60,92
Depozyty bieżące / depozyty ogółem	min 30%	78,92
Zobowiązania wobec sektora finansowego / pasywa	max 45%	0,00
Wskaźnik dźwigni finansowej	3 %	22,48
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 8,00%	51,44
Współczynnik kapitału Tier I	min 9,50%	51,44
Całkowity współczynnik kapitałowy	min 11,50%	51,44
Limit wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe	25% FW	14,00
Limit wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne	5% FW	1,55
Limit wymogów kapitałowych na pokrycie dodatkowych ryzyk	4,5% FW	0
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania	4% FW	0,68
Ryzyko bazowe	2% FW	0,38
Ryzyko krzywej dochodowości	1% FW	0
Ryzyko opcji klienta	max 5% stanu depozytów ogółem i max 5% kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0
Zmiana dochodu odsetkowego w skali 12 m-cy	20% dochodu	15,68
Wzrost wartości ekonomicznej o +200	20% FW	1,08
Spadek wartości ekonomicznej o -200	20% FW	0,50
Łączne ryzyko stopy procentowej NII	5% FW	1,70
Równoległy wzrost stóp procentowych	15% FW	1,93
Równoległy spadek stóp procentowych	15% FW	0,69
Szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	15% FW	0,74
Szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	15% FW	2,93
Wzrost stóp krótkoterminowych	15% FW	2,93
Spadek stóp krótkoterminowych	15% FW	0,74
RYZIKO OPERACYJNE		
Transakcje – Operacje kasowe	5500±700	4389
Nieudane logowania	7±1	8
Nowe umowy – Kredyty	60±20	15
Nowe umowy – Depozyty	40±10	20
Nowe umowy – Rachunki bieżące i ROR	20±5	22
Liczba operacji powyżej kwoty wysokiej	60±10	38
Liczba dni zamkniętych z różnicą kasową	5±1	0
Próby włamań do systemu	0±1	0
Awaryjne bankomatów	0±1	0
Awaryjne systemu	0±1	0
Wirusy komputerowe	0±1	0
Sprawy sądowe	0±1	0
Skargi i reklamacje	0±1	0
Pranie pieniędzy	0±1	0

Oszustwa wewnętrzne	0±1	0
Liczba naruszeń danych osobowych	0±1	0
Liczba naruszeń bezpieczeństwa teleinformatycznego	0±1	0
Liczba istotnych zaleceń po audycie IT	15±2	0
Liczba oszukańczych transakcji (zewnętrznych)	0±1	0
Liczba aktów wandalizmu	0±1	0
Kłęski żywiołowe	0±1	0

Uzyskane wielkości potwierdzają, że ogólny profil ryzyka jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.