



**INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W GOGOLINIE
NA DZIEŃ 31.12.2025r.**

Spis treści:

1. Wprowadzenie	4
1.1 Informacje ogólne	4
1.2. Podstawa sporządzenia	5
2. Cele, strategie i zasady w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art.435) oraz system kontroli wewnętrznej – art.435 Rozporządzenia	6
2.1 Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego jest m.in.:	9
2.2 Procesy zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka	13
2.3 System Informacji Zarządczej	15
3. Ryzyko kredytowe	16
3.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym	16
3.2 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	19
3.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych Hipotecznie	20
3.4 Zarządzanie ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	22
3.5 Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń	23
4. Ryzyko płynności – Rekomendacja P	23
4.1 Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych	24
4.2 Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania	25
4.3 Stopień, w jakim zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane	26
4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia	27
4.5 Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków	27
4.6 Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia	28
4.7 Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje	29
4.8 Dywersyfikacja źródeł finansowania banku	30
4.9 Opis wskaźników ilościowych	30
4.11 Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności	31
5. Ryzyko stopy procentowej	32
5.1 Ogólne zasady pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej	32
6. Ryzyko walutowe	34
7. Ryzyko operacyjne - Rekomendacja M	36
7.1. Informacje o sumach rzeczywistych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	39
8. Ryzyko braku zgodności	42
9. Ryzyko kapitałowe	43
10. Kontrola wewnętrzna	44
11. Fundusze własne – art.437 Rozporządzenia	47
12. Adekwatność kapitałowa	50
13. Wskaźnik dźwigni finansowej	54
14. Ekspozycje w aktywa finansowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	57
15. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń	59
15.1 Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników	60
16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem	62
16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej	62
16.2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez członków Zarządu Banku	65
17. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów – Rekomendacja Z	65

18. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRRII).	67
19. Inne informacje wynikające z Prawa bankowego.	68

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

1. Wprowadzenie

1.1 Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Gogolinie posiada osobowość prawną. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 0000060433 oraz NIP 7560005321. Bank Spółdzielczy w Gogolinie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze, innych Ustaw, Uchwał, Rekomendacji wydanych przez Organy Nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Gogolinie z dnia 08 czerwca 2021 roku.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe o których mowa w pkt. 3), 4), 6) i 11) Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4) i 11) Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

- a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
- b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,

7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Gogolin. Bank Spółdzielczy w Gogolinie działa na terenie województwa opolskiego. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

1) Centrala w Gogolinie, ul. Strzelecka 13;

2) Oddziały:

- a) Oddział w Gogolinie, ul. Strzelecka 13,
- b) Oddział w Prószkowie, ul. Rynek 8,
- c) Oddział w Zdzeszowicach, ul. Nowa 4,
- d) Oddział w Strzeleczkach, ul. Rynek 19,

3) Filie: Krapkowice ul. 3-go Maja 30.

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Od 31.12.2015r. Bank Spółdzielczy został członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

1.2. Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień 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 CRR”) oraz „*Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Bank ogłasza informacje zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021-637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 2) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;

- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 7) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 8) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 9) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „*Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gogolinie*” według stanu **31 grudnia 2025r.**

Zakres niniejszej informacji uwzględnia fakt, że Bank Spółdzielczy w Gogolinie na mocy uchwały 178/2021 z dnia 21 maja 2021 r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „*małą i niezłożoną instytucję*”, a dodatkowo jest „*instytucją nienotowaną*” w myśl Rozporządzenia CRR.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Gogolinie przy ul. Strzeleckiej 13,
- 2) w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <https://bsgogolin.pl>.

2. Cele, strategię i zasady w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art.435) oraz system kontroli wewnętrznej – art.435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „*Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”, zwaną dalej Strategią.

Strategia określa:

- 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka,
- 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
- 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyk, apetyt na ryzyko,
- 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową

Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku,

- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie danym ryzykiem.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka);
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd:
 - a) strategii zarządzania ryzykiem;
 - b) polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie Polityk.

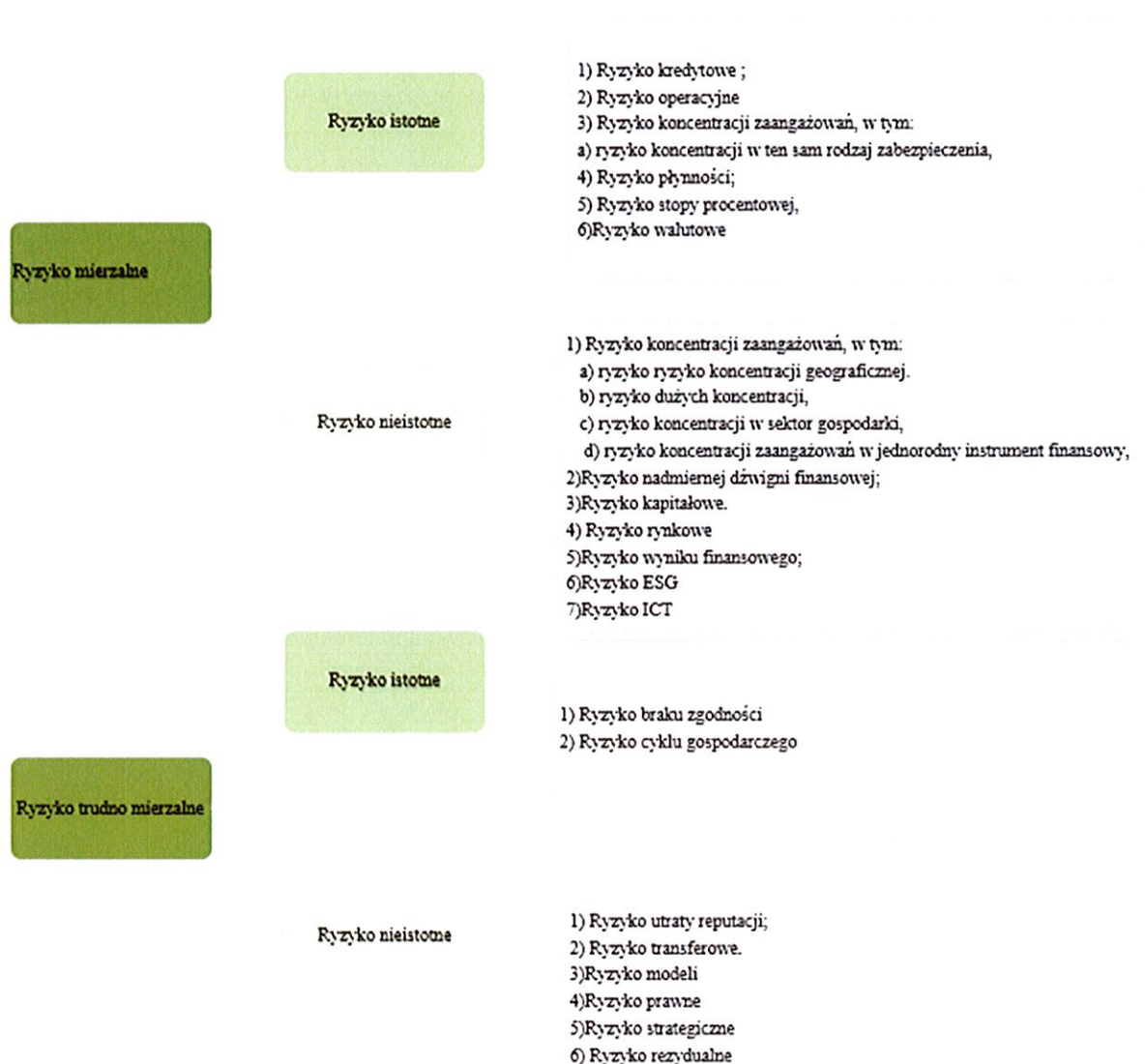
Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza Polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, tj. wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., które występują w Banku uznaje się:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji),

- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko walutowe,
- 7) ryzyko cyklu gospodarczego.

MAPA RYZYKA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOGOLINIE



2.1 Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego jest m.in.:

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- 1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- 2) stałe doskonalenie jakości obsługi klienta;
- 3) ograniczenie ryzyka kredytowego Banku;
- 4) doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela;
- 5) zasady dywersyfikacji portfela ekspozycji kredytowych, dostosowane do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- 6) doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku;
- 7) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej, oraz:
 - a) umacnianie pozycji na rynku kredytowym na terenie działania Banku,
 - b) wprowadzanie nowych, atrakcyjnych produktów kredytowych ukierunkowanych na indywidualne potrzeby różnych segmentów rynku,
 - c) unowocześnianie istniejących produktów kredytowych,
 - d) dalsze urozmaicanie oferty kredytowej dla klienta detalicznego,
 - e) podejmowanie współpracy kredytowej z jednostkami samorządu terytorialnego,
 - f) ciągłe szkolenie i udoskonalanie służb kredytowych w zakresie oceny zdolności kredytowej klientów, prawnych form zabezpieczeń oraz oceny ryzyka kredytowego,
 - g) podnoszenie konkurencyjności wobec innych banków, poprzez:
 - elastyczne, rynkowe kształtowanie stóp procentowych z zachowaniem opłacalności dla Banku,
 - doskonalenie standardów obsługi klienta,
 - proklientowskie nastawienie pracowników Banku,
 - fachowe doradztwo pracowników Banku, dostosowanie do oczekiwań klientów,
 - zindywidualizowane i podmiotowe traktowanie klientów,
 - pomoc w czynnościach proceduralnych związanych z udzielaniem kredytu,
 - doskonalenie rozwiązań organizacyjnych i kadrowych,
 - modyfikacja procedur kredytowych zgodnie z zapotrzebowaniem rynku na nowe produkty kredytowe.
 - h) kontynuowanie współpracy jaką Bank nawiązał z Biurem Informacji Kredytowej oraz Biurem Informacji Kredytowej Przedsiębiorca w celu zwiększenia szansy Banku na rzetelną ocenę zdolności kredytowej wnioskodawców.

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

- 1) utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- 2) przestrzeganie nadzorczych miar płynności,
- 3) zapewnienie stabilnych źródeł finansowania,
- 4) zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stóp procentowych jest:

- a) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku oraz na fundusze własne Banku,
- b) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
- c) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- d) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
- e) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest:

- a) utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
- b) nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach,
- c) rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego,
- d) prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego,
- e) zapewnienie klientom banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i

wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

- f) minimalizowanie ryzyka walutowego.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- a) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
- b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;
- c) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze;
- d) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat;
- e) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nieprzekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;
- f) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- g) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- h) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.

6. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska a także ich negatywnym konsekwencjom.

7. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
- 2) Utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy.
- 3) Działania Banku nie powodujące wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych.
- 4) W ocenie działalności Banku należy przyjmować wielkość funduszy własnych Banku z wyłączeniem funduszu udziałowego.
- 5) Długoterminowym celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu zysk netto.

8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Z dniem 31.12.2015r. roku Bank Spółdzielczy w Gogolinie przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

System Ochrony stale monitoruje swoich uczestników. W ramach audytu kontrolowane są ryzyka poszczególnych banków Systemu, tak aby odpowiednio wcześnie zidentyfikować ewentualne zagrożenia (uczestników obowiązują takie same zasady zarządzania ryzykiem). W zależności od skali problemów do dyspozycji jest kilka poziomów działań prewencyjnych. Na każdym etapie SOZ BPS służy pomocą merytoryczną i doradztwem, współpracując z bankiem w opracowaniu najbezpieczniejszych rozwiązań.

Należyta realizację Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która została powołana jako jednostka zarządzająca Systemem Ochrony. Zadaniem jednostki zarządzającej jest prowadzenie działań prewencyjnych, zapobiegających wystąpieniu sytuacji kryzysowych oraz wspieranie w działaniach naprawczych, w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej, któregośkolwiek z banków. Aby zapewnić realizację tych zadań jednostka zarządzająca zobowiązana jest do:

- a) dbałości o stosowanie i utrzymywanie w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wysokich standardów zarządzania ryzykiem,
- b) wykonywania audytu wewnętrznego Uczestników,
- c) monitorowania sytuacji finansowej Uczestników oraz podejmowania działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka ich działalności,
- d) udzielania pomocy w prowadzeniu procesów restrukturyzacyjnych i naprawczych oraz udzielenie Uczestnikom pomocy finansowej.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

Spółdzielnia dokonuje indywidualnej oceny ryzyka każdego uczestnika oraz ryzyka Systemu Ochrony jako całości.

- 1) W obszarze adekwatności kapitałowej ocenie podlegają:
 - a) łączny współczynnik kapitałowy;
 - b) współczynnik kapitałowy TIER I;
 - c) współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego;
- 2) W obszarze ryzyka kredytowego ocenie podlegają:
 - a) wskaźnik jakości aktywów;
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem;
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi;
 - d) wskaźnik jakości kredytów;
- 3) W obszarze ryzyka biznesowego ocenie podlegają:
 - a) wskaźnik ROA;
 - b) wskaźnik C/I;
 - c) wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości / suma bilansowa.

L.p.		Obowiązujący limit w SSOZ	Wykonanie za miesiąc 12/2025
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 8,5%	56,42%
2.	Współczynnik kapitału TIER I	min. 10%	56,42%
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	min. 12%	56,42%
4.	Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3,3%	14,08%
5.	Wskaźnik jakości aktywów	max. 6%	0,00%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min. 30%	99,88%
7.	Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max. 15%	3,45%
8.	ROA	min. 0,0%	1,34%
9.	C/I	max. 90%	58,35%
10.	Wskaźnik płynności aktywów	min. 7,5%	55,58%
11.	L.CR	min. 80%	536,36%
12.	NSFR	min. 80%	232,25%
13.	Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	max. 4%	0,23%
14.	SOT EVE do kapitału Tier I	-	-13,40%
15.	SOT NII do kapitału Tier I	-	-14,65%

2.2 Procesy zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,

5. Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych.
6. Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza:

- a) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
- c) zatwierdza w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami limity strategiczne i cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko);
- d) nadzoruje wszystkie aspekty opracowania, przyjęcia i wdrożenia poszczególnych strategii zarządzania ryzykiem w Banku, dokonuje oceny skuteczności i efektywności zarządzania ryzykami;
- e) zatwierdza zasady raportowania.

Zarząd – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. W tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:

- a) Prezes Zarządu – nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym ZRA oraz działalność Komitetu Kredytowego. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych,
- b) Wiceprezes zarządu ds. finansowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony),
- c) Wiceprezes zarządu ds. handlowych – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);

Zadania pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „*Regulamin Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz (ZRA) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku. Podstawowe

zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka. Opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Stanowisko dostarcza niezależnych informacji analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zapobiegania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Zespół Analityków Kredytowych (ZAK) weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności. Wykonuje analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ocenę projektów inwestycyjnych w ramach oceny wniosków kredytowych, przekazywanych przez placówki sprzedażowe Banku.

Zespół Analityków ds. monitorowania kredytów (ZAM) monitoruje sytuację ekonomiczno – finansową i majątkową klientów Banku oraz ocenia wartość ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z procedurami wewnętrznymi. Sporządza raporty z monitorowanych ekspozycji i składa propozycje zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji co do poziomu rezerw celowych Zarządowi Banku.

Zespół ds. wierzytelności trudnych (ZWT) realizuje politykę Banku w stosunku do wierzytelności trudnych, w tym planu odzyskania kwot kredytów wątpliwych i straconych oraz współpracuje w tym zakresie z pracownikami kredytowymi.

Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony. Stanowisko powinno doradzać Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku. Weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (w tym ryzyka koncentracji), obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2.3 System Informacji Zarządczej

Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku reguluje Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym, która określa zasady raportowania i obieg informacji zarządczej i wskazuje adresatów którymi są w szczególności: Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet kredytowy. Opracowywane w Banku raporty obejmują wszystkie obszary działalności Banku. Ich zakres i częstotliwość są adekwatne do rozmiarów prowadzonej działalności i występującego ryzyka. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku.

Rada Nadzorcza raz w roku otrzymuje od Zarządu Banku analizę z realizacji polityk i strategii w Banku Spółdzielczym wg. stanu na koniec roku wraz z zestawieniem wykorzystania obowiązujących limitów ograniczających poziom analizowanych ryzyk w Banku. Przedstawiona analiza wraz z zestawieniem i weryfikacją wielkości obowiązujących limitów została pozytywnie zaakceptowana przez Radę Nadzorczą Banku i była podstawą do określenia wielkości apetytu na analizowane ryzyka na rok 2025.

3. Ryzyko kredytowe

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych. Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Pomiar ryzyka kredytowego jest częścią procesu zarządzania ryzykiem, w którym analizuje się zarówno ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej (monitoring), portfela kredytowego (ze szczególnym uwzględnieniem finansowania rynku transakcji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie), jak również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

3.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- a) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- b) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity ograniczające poziom ryzyka kredytowego)
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- d) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- e) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- a) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- b) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- c) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- d) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo Bankowe,
- e) testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych do Zarządu Banku i do Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,

- b) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- c) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
- d) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- e) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Na potrzeby zabezpieczenia i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń. Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- a) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- b) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z „Instrukcją Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Gogolinie” sporządzonej w oparciu o „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”. W kwestiach nieuregulowanych w ramach przedmiotowego dokumentu zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Struktura należności Banku w podziale na kategorie w PLN:

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	65 950 312,05	41,58%	73 698 907,70	47,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	56 885 780,30	86,26%	65 170 963,97	88,43%
Inne należności:	9 064 531,75	13,74%	8 527 943,73	11,57%
Sektor niefinansowy, w tym:	62 670 933,85	39,51%	61 473 621,13	39,59%
Kredyty w sytuacji normalnej:	57 917 077,17	92,41%	53 037 725,97	86,28%
Kredyty pod obserwacją:	1 579 825,85	2,52%	2 220 652,94	3,61%
Poniżej standardu:	-	-	2 805 074,81	4,56%
Wątpliwe:	3 893,58	0,01%	88 365,37	0,14%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	3 170 137,25	5,06%	3 321 802,04	5,40%
Sektor budżetowy, w tym:	30 007 100,21	18,92%	20 112 419,59	12,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 104 025,29	96,99%	20 079 965,36	99,84%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	903 074,92	3,01%	32 454,23	0,16%
Należności ogółem:	158 628 346,11	100,00%	155 284 948,42	100,00%

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne”,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – tj. do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest z kategorią ryzyka, do której została zakwalifikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową.

Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym rynkiem to jest na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 937 317,05	3 807 699,87	-	2 343 247,60	-	3 401 769,32	3 401 769,32
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	105 399,41	222 064,88		281 945,42	74 880,94	120 399,81	120 399,81
	- poniżej standardu	700 028,05	15 804,46		15 804,46	700 028,05	-	-
	- wątpliwe	88 016,71	723 547,59		809 670,03	1 983,29	3 877,56	3 877,56
	- stracone	1 043 872,88	2 846 282,94		1 235 827,69	623 163,82	3 277 491,95	3 277 491,95
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	1 937 317,05	3 807 699,87	-	2 343 247,60	-	3 401 769,32	3 401 769,32

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	36 486,86	100 526,38	-	99 864,56	-	37 148,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	278,42	1 357,76		2 177,04	629,39	88,53
	- poniżej standardu	1 240,66	185,14		185,14	1 240,66	-
	- wątpliwe	348,68	2 718,62		3 074,34	23,06	16,02
	- stracone	34 619,10	96 264,86		94 428,04	588,21	37 044,13
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	36 486,86	100 526,38	-	99 864,56	-	37 148,68

Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	4 910 396,19	5 181 984,52
	a) finansowe	4 306 539,64	4 708 679,26
	b) gwarancyjne	603 856,55	473 305,26
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	160 738 652,46	165 443 434,46

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	416 518,64	14 542,25	51 000,00		380 060,89
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników (niewykorzystane urlopy)	319 420,13	344 949,95		319 420,13	344 949,95
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne		481 575,18			481 575,18
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	94 131,49	104 484,29		110 610,78	88 005,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	86 192,52				86 192,52
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	916 262,78	945 551,67	51 000,00	430 030,91	1 380 783,54

Bank na dzień 31.12.2025 roku posiada rezerwy w wymaganej wysokości zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami.

3.2 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 odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż oraz zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- 1) ograniczenie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- 3) umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- 4) umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Struktura należności banku, w podziale na poszczególne branże:

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	8 562 963,95	8,77%	7 551 332,77	8,70%
B - GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 286 630,20	1,32%	1 331 553,34	1,53%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	-	-
F - BUDOWNICTWO	3 978 170,07	4,08%	6 130 030,54	7,06%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	7 175 880,24	7,35%	8 053 847,72	9,28%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 294 660,88	1,33%	1 402 862,83	1,62%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 518 011,16	1,56%	5 048 840,18	5,82%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 062 989,30	2,11%	3 019 195,64	3,48%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	200 043,01	0,20%	252 668,83	0,29%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	29 092 483,87	29,81%	20 098 643,44	23,16%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	3 847 525,29	3,94%	3 187 775,18	3,67%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	194 365,19	0,20%	-	-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	38 374 707,09	39,32%	30 691 274,77	35,37%
RAZEM:	97 588 430,25	100,00%	86 768 025,24	100,00%

3.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych Hipotecznie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie to proces, na który składa się identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola tego ryzyka, w celu jego wyeliminowania lub zminimalizowania w działalności Banku.

Zasady angażowania się Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, w tym proces oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz podejmowania decyzji kredytowych, stanowią przedmiot regulacji wewnętrznych Banku dotyczących poszczególnych rodzajów produktów i transakcji kredytowych, metodyk oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów oraz Regulaminu działania Komitetu Kredytowego.

Zasady dochodzenia roszczeń w przypadku braku obsługi lub opóźnień w obsłudze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowią przedmiot regulacji wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania należnościami trudnymi.

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Procesu jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji S. Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: jakość ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów, przebieg procesu akceptacji i skalę odstępstw, wyniki działania i skuteczność narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka, wyniki procesu monitorowania ekspozycji i dochodzenia roszczeń, kwoty nieodzyskane, zaawansowanie procesu ustanawiania zabezpieczeń, poziom pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, wartość odzysku z zabezpieczeń. Raportowanie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na cel finansowania (EKZH).

Lp.	Portfel EKZH ze względu na cel	Wielkość zaangażowania w PLN	W tym zagrożone w PLN	Struktura w %	Jakość portfela w %
1	konsumpcyjne	1 866 717,46	0,00	3,75%	0,00%
2	mieszkaniowe	28 556 726,65	0,00	57,38%	0,00%
3	działalność gospodarcza	16 280 248,18	3 095 365,48	32,71%	19,01%
4	działalność rolnicza	3 065 594,98	0,00	6,16%	0,00%
EKZH Ogółem		49 769 287,27	3 095 365,48	100,00%	6,22%

Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na sektor gospodarki.

Lp.	Portfel EKZH ze względu na sektor gospodarki	Wielkość zaangażowania w PLN	w tym zagrożone w PLN	Struktura w %	jakość portfela w %
1	2	3	4	5	6
1	Osoby fizyczne	30 423 444,11	0,00	61,13%	0,00%
2	Budownictwo	2 334 127,14	0,00	4,69%	0,00%
3	Handel hurtowy i detaliczny	4 021 074,42	62 972,84	8,08%	1,57%
4	Hotele i restauracje	3 827 267,23	3 024 264,64	7,69%	79,02%
5	Działalność naukowa i techniczna	182 924,00	0,00	0,37%	0,00%
6	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	1 825 910,29	0,00	3,67%	0,00%
7	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1 796 460,43	0,00	3,61%	0,00%
8	Przetwórstwo przemysłowe	991 986,48	8 128,00	1,99%	0,82%
9	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	3 065 594,98	0,00	6,16%	0,00%
10	Transport i gospodarka magazynowa	1 300 498,19	0,00	2,61%	0,00%
EKZH Ogółem		49 769 287,27	3 095 365,48	100,00%	6,22%

Zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego, Bank istotnie zaangażowany to bank, w którym udział portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przekracza 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych dla całego sektora

bankowego. Porównanie wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Banku Spółdzielczego w Gogolinie na dzień 31.12.2025r. w stosunku do całego sektora bankowego wg. danych ogłoszonych przez KNF na dzień 31.12.2025r. (raport KNF z dnia 09.02.2026r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie 0,0075% (49.769.287,27 zł / 656.635.612.472 zł) tj. poniżej 2%.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie. Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) nie przekracza 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) dla całego sektora bankowego.

3.4 Zarządzanie ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Podstawowym celem jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Proces jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji T. Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: jakość detalicznych ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, przebieg procesu akceptacji i skalę odstępstw, wyniki procesu monitorowania ekspozycji i dochodzenia roszczeń, kwoty nicodzyskane, wartość odzysku z zabezpieczeń, analizę odsetka wniosków zaakceptowanych, odrzuconych, rozpatrzonych pozytywnie/negatywnie, powody odrzucenia, testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i kwartalnych dla Rady Nadzorczej.

Zestawienie łącznej wielkości detalicznych ekspozycji kredytowych ze względu na rodzaj produktu.

Lp.	Portfel DEK ze względu na rodzaj produktu	Wielkość zaangażowania w PLN	w tym zagrożone w PLN	Struktura w %	Jakość portfela w %
1	2	3	4	5	6
1	GOTÓWKOWE	5 471 356,29	24 154,64	89,50%	0,44%
2	INNE NALEŻNOŚCI (k.207, czeki bez pokrycia)	1 667,76	0,00	0,03%	0,00%
3	KARTY KREDYTOWE	9 683,08	0,00	0,16%	0,00%
4	MIESZKANIOWE	581 835,07	0,00	9,52%	0,00%
5	ROR, RON	48 910,71	0,00	0,80%	0,00%
RAZEM		6 113 452,91	24 154,64	100,00%	0,40%

Zgodnie z Rekomendacją T Komisji Nadzoru Finansowego – Bank istotnie zaangażowany to bank, w którym udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego.

Porównanie wartości detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) Banku Spółdzielczego w Gogolinie na dzień 31.12.2025r. w stosunku do danych dla całego sektora bankowego wg danych ogłoszonych przez KNF na dzień 31.12.2025r. (raport KNF z dnia 09.02.2026r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie **0,0028%** (6.113.452,91 zł/215.196.255.934 zł) tj. poniżej 2%.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie nie jest istotnie zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe. Zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe nie przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych całego sektora bankowego.

3.5 Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń

W Banku stosowana jest polityka dotycząca ustanawianych zabezpieczeń umożliwiającą wysoki stopień odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

W ocenie sytuacji ekonomiczno – finansowej Bank uwzględnia możliwość ustanowienia zabezpieczenia umożliwiającego zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub umożliwiającego zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia. Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 5) zabezpieczenie w postaci poręczenia spłaty kredytu przez BGK,
- 6) oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej wynikające z regulacji Banku.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Szczególne warunki powinny spełniać zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych oraz na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

4. Ryzyko płynności – Rekomendacja P

Ryzyko płynności to 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.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
- 2) wyznaczania normy długoterminowej (NSFR),
- 3) zarządzanie płynnością śróddzienną,
- 4) wyznaczanie i sterowanie płynnością bieżącą, 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.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
- 2) płynność bieżąca – w okresie do 7 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.

4.1 Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych

- 1) **System Ochrony Zrzeszenia BPS**, który ma za zadanie zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony.
- 2) **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym Banku.
- 3) **Zarząd Banku** – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu.
- 4) **Główny księgowy** – w szczególności odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku. Zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddzienną, podejmuje decyzje o ulokowaniu nadwyżki środków w ramach posiadanego

pełnomocnictwa, analizuje wartości zasileń i odprowadzeni gotówki z rachunku Banku, monitoruje wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku. Główny Księgowy zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz dba o wywiązywanie się Banku z zawartych umów.

- 5) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** – opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku.

4.2 Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, a w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynności. Na przestrzeni roku nastąpił wzrost bazy depozytowej o 14,79 p.p. w stosunku do grudnia 2024r. i na dzień 31.12.2025r. baza depozytowa wynosiła 317.393.752,74 zł. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej na dzień 31.12.2025r. wyniósł 73,21% i kształtował się na wysokim poziomie.

Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sektora - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1	2	3	4	5
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	31 167 041,36	9,79%	31 514 749,74	11,37%
B - GÓRNICICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 590 776,28	1,44%	3 656 925,11	1,32%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 085 331,77	0,66%	1 779 413,02	0,64%
F - BUDOWNICTWO	6 885 613,89	2,16%	6 800 859,50	2,45%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	3 959 635,89	1,24%	4 650 164,66	1,68%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	150 526,32	0,05%	183 362,80	0,07%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 550 741,53	0,80%	3 023 742,12	1,09%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	13 760,23	0,00%	43 586,60	0,02%
L - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	429 564,97	0,13%	275 893,57	0,10%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 334 476,06	1,36%	4 308 125,32	1,55%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 722 235,18	1,17%	2 709 573,35	0,98%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 820,59	0,00%	17 404,43	0,01%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	64 576 531,63	20,29%	49 243 507,54	17,76%
Q - EDUKACJA	918 617,11	0,29%	647 263,86	0,23%
R - OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	256 184,82	0,08%	182 338,79	0,07%
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 391 816,20	0,44%	1 214 370,32	0,44%
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 881 509,39	0,91%	2 675 463,78	0,96%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	1 388 920,34	0,44%	789 034,39	0,28%
OSOBY FIZYCZNE	186 085 649,17	58,47%	162 787 693,22	58,71%
ODSEKI	860 940,69	0,27%	779 930,04	0,28%
ESP	11 737,53	0,00%	1 208,98	0,00%
RAZEM:	318 266 430,95	100,00%	277 282 213,18	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Gogolin	65 977 927,05	20,73%	60 192 597,44	21,71%
Gmina Prószków	104 895 916,49	32,96%	88 975 114,16	32,09%
Gmina Zdzeszowice	60 192 629,75	18,91%	54 774 251,02	19,75%
Gmina Strzeleczy	87 199 957,66	27,40%	73 340 250,56	26,45%
RAZEM:	318 266 430,95	100,00%	277 282 213,18	100,00%

4.3 Stopień, w jakim zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane

Bank powinien posiadać środki na rachunku bieżącym w kwocie wystarczającej na pokrycie wszystkich sesji rozliczeniowych oraz innych zobowiązań, mając na uwadze wpływy na rachunek nie obciążone ryzykiem rozliczenia oraz obciążone ryzykiem rozliczenia (wpływy od innych kontrahentów).

Sterowaniem płynnością odbywa się poprzez:

- kształtowania struktury aktywów i pasywów, zapewniającego odpowiednią płynność krótko, średnio i długoterminową lub w dłuższym przedziale czasu,
- utrzymania odpowiedniego poziomu i wykorzystania środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym,
- zakładania lub zrywania lokat typu O/N,
- zakładania lub zrywania lokat terminowych,
- wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym,
- zaciągnięcie kredytu na pokrycie potrzeb płynnościowych i innych kredytów dostępnych dla Banku,
- zapewniania odpowiedniego stanu gotówki w kasach i skarbcach Banku,
- dokonania sprzedaży wierzytelności.

Główny księgowy monitoruje, prognozuje i zarządza płynnością Banku prowadząc:

- monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS;
- bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzeń gotówki w celu określenia pozycji Banku na dany dzień;
- podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków;
- bieżącą wycenę wg wartości godziwej łatwo zbywalnych papierów wartościowych o ile tego typu papiery Bank posiada.

Decyzja dotycząca inwestycji podejmowana jest przez Głównego Księgowego lub przez osobę przez niego wyznaczoną zgodnie z posiadanym pełnomocnictwem, w zakresie płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej podejmowane są przez Zarząd na podstawie analiz otrzymanych od Zespołu zarządzania ryzykami i analiz. Pomiarem ryzyka, monitorowaniem płynności oraz kontrolą przestrzegania limitów zajmuje się Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeszenia

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne przez rachunek rozliczeniowy w Banku BPS SA. Zgodnie z zawartą umową Bank BPS SA umożliwia BS skorzystanie z dopuszczalnego debetu w rachunku w ramach ustalonego limitu debetowego. Wysokość tego limitu jest zgodna z *Instrukcją w sprawie zasad zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości SA w zrzeszonych oraz współpracujących bankach spółdzielczych*. W ramach rachunku rozliczeniowego Bank Spółdzielczy posiada limit dopuszczalnego debetu w wysokości 2.000.000 PLN. Na dzień 31.12.2025r. Bank nie miał potrzeby skorzystania z przyznanego limitu.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych wyznaczany jest raz na pół roku na okres 6 miesięcy limit zaangażowania finansowego dla Banków Spółdzielczych.

Limit zaangażowania finansowego dotyczy zaangażowania finansowego Banku, stanowiącą łączną wartość pozycji:

- 1) udziały;
- 2) kredyty;
- 3) pożyczki;
- 4) limit dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych;
- 5) poręczenia;
- 6) gwarancje bankowe;
- 7) limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnych;
- 8) lokaty udzielone bankom Spółdzielczym przez Bank;
- 9) inne formy zaangażowania finansowego.

Zaangażowanie finansowe Banku w Bankach Spółdzielczych nie obejmuje lokat lub pożyczek udzielonych ze środków zgromadzonych na rachunku Funduszu Pomocowego.

Z ustalonego limitu zaangażowania finansowego wydzielony jest limit lokacyjny i limit debetowy. Na dzień 31.12.2025r. limit lokacyjny wynosił 10.199 tys. zł natomiast limit debetowy wynosił 4.080 tys. zł. Wysoka płynność Banku nie generowała potrzeby korzystania w 2025r. z przyznaných limitów.

4.5 Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.

W celu utrzymania zewnętrznych i wewnętrznych norm płynności bank utrzymuje wysoki poziom aktywów płynnych. Według stanu na 31.12.2025r. wartość aktywów płynnych Banku wyniosła 259.428 tys. zł i stanowiła 69,48% aktywów ogółem (limit min. 32%). Bank zalicza do aktywów płynnych:

- 1) gotówkę,
- 2) depozyt obowiązkowy,
- 3) bony pieniężne,
- 4) obligacje Skarbu Państwa,
- 5) obligacje BGK,
- 6) saldo rachunku bieżącego,
- 7) saldo rachunków loro,

- 8) niewykorzystana część dopuszczalnego debetu,
- 9) lokaty złożone w Banku Zrzeszającym o zapadalności do 30 dni.

Działania w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV/CRR:

1. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR Bank powinien utrzymywać wskaźniki:

- a) płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie min. 80% zgodnie z wytycznymi SSOZ BPS. Bank na każdy dzień sprawozdawczy utrzymuje wysoki wskaźnik i zachowuje nadzorczy limit. Na dzień 31.12.2025r. **wskaźnik LCR** wyniósł **536,36%** (limit wewn. min. 80%),
- b) wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR) na odpowiednim poziomie. **Wskaźnik NSFR** na dzień 31.12.2025r. wyniósł **232,29%** (limit min. 100%).

2. W celu utrzymania w/w wskaźników na wymaganym poziomie Bank powinien podejmować następujące działania:

- a) dokonywać przeglądów i analiz metod zarządzania ryzykiem płynności w celu zachowania spójności z przepisami zewnętrznymi,
- b) utrzymywać zgodność regulacji wewnętrznych Banku z wymaganiami Pakietu CRD IV / CRR,
- c) dokonywać zmian w strukturze aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery wartościowe cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia CRR.
- d) Utrzymywać zgodność systemów informatycznych i sprawozdawczych z wymaganiami przepisów zewnętrznych wynikających z Pakietu CRDIV / CRR.

Płynność Banku krótkoterminowa, średnioterminowa i długookresowa w odniesieniu od obowiązujących limitów jest na bezpiecznym i stabilnym poziomie zachowując przyjęte wielkości limitów.

4.6 Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony. Dodatkowym zabezpieczeniem jest przyznany limit zaangażowania finansowego. Mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalają na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników.

Wg stanu na 31.12.2025 r. Fundusz Zabezpieczający, służący finansowaniu zadań w zakresie udzielania pomocy finansowej uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dla poprawy ich wypłacalności i zapobieganiu upadłości dysponował kwotą 910 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 728 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 95 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 87 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Środki te pozwalają na skuteczną pomoc każdemu z Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także

wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwowy Banku Zrzeszającego.

4.7 Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.

Ryzyko płynności należy do podstawowych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Bank. Ryzyko płynności wynika z szeregu przyczyn. Wśród nich istotne miejsce zajmuje badanie współczynników luki skumulowanej określonej jako stosunek sumy aktywów danego przedziału do sumy pasywów tego samego przedziału czasowego.

Depozytariusze są na ogół zainteresowani transakcjami krótkoterminowymi, o jak najwyższym oprocentowaniu. Oczekiwania kredytobiorców są dokładnie przeciwne. Konsekwencją tego jest ryzyko niedopasowania struktury zobowiązań i należności z punktu widzenia terminów zapadalności. Dodatkowo, ryzyko płynności związane jest z innymi istotnymi rodzajami ryzyka bankowego: kredytowym i procentowym. Pogorszenie się jakości aktywów w wyniku powiększenia się portfela kredytów w sytuacji zagrożonej, z reguły skutkuje zachwianiem terminowości spłat należności. To zaś obniża płynność banku.

Wzrost ryzyka kredytowego może skutkować nieterminowym wpływem należności natomiast brak dopasowania polityki stóp procentowych banku z sytuacją na rynku, może doprowadzić do wzrostu ryzyka płynności na skutek zmniejszenia się środków depozytowych. Bank monitoruje na bieżąco zapotrzebowanie klientów na środki finansowe oraz możliwość ich pokrycia. Wyniki tej oceny są dla kadry zarządzającej podstawą do decyzji dotyczącej alokacji środków finansowych czy zabezpieczania się przed utratą płynności. Płynność finansowa Banku monitorowana jest za pomocą analizy:

- 1) urealnionej luki płynności;
- 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
- 3) zapasu aktywów wysoko płynnych;
- 4) limitu zaangażowania aktywów;
- 5) limitu uzależnienia od dużych deponentów;
- 6) limitu dla koncentracji dużych depozytów;
- 7) limitu wszystkich pozycji pozabilansowych;
- 8) adekwatności aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
- 9) monitoringu źródeł finansowania;
- 10) testów warunków skrajnych i testów odwróconych;
- 11) wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 12) wskaźnika LCR,
- 13) wskaźnika NSFR.

Kształtowanie się wielkości wskaźników płynności na dzień 31.12.2025 roku

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość limitu		Wykonanie limitu na dzień analizy	Poziom wykorzystania limitu (limit ostrzegawczy 90% wykorzystania limitu)
1.	Kredyty ogółem / Aktywa ogółem	max	45%	25,57%	56,83%
2.	Zobowiązania pozabilansowe / Kredyty ogółem	max	25%	5,14%	20,57%
3.	Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	min.	55%	73,21%	75,12%
4.	Depozyty duże / Depozyty ogółem	max.	35%	22,03%	62,93%
5.	Kredyty ogółem / Depozyty ogółem	max.	45%	30,08%	66,85%
6.	Aktywa płynne / Aktywa ogółem	min.	32%	69,48%	46,05%
7.	Minimalny poziom miary LCR	min.	80%	536,36%	14,92%
8.	NSFR	min.	100%	232,29%	43,05%
9.	Limity luki niedopasowania - wskaźnik płynności skumulowanej:				
	a) do 1 miesiąca	min.	100%	232%	43,04%
	b) powyżej 1 do 3 miesięcy	min.	100%	227%	44,05%
	c) powyżej 3 do 6 miesięcy	min.	100%	223%	44,81%
	d) powyżej 6 do 12 miesięcy	min.	100%	218%	45,85%
	e) powyżej 1 do 2 lat	min.	80%	240%	33,28%
	f) powyżej 2 do 5 lat	min.	80%	283%	28,26%
	g) powyżej 5 do 10 lat	min.	70%	326%	21,49%
	h) powyżej 10 do 20 lat	min.	70%	346%	20,23%
	i) powyżej 20 lat	min.	70%	93%	75,08%

4.8 Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania głównie poprzez umacnianie bazy depozytowej Banku a w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych w tym depozytów:

- a) osób fizycznych;
- b) przedsiębiorstw indywidualnych;
- c) rolników;
- d) spółek i spółdzielni;
- e) podmiotów niekomercyjnych;
- f) jednostek samorządu terytorialnego.

Struktura i stabilność pozyskanych depozytów podlega comiesięcznej analizie, wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku co pozwala właściwie wykorzystać pozyskane fundusze.

4.9 Opis wskaźników ilościowych

Uwzględniając wszystkie czynniki oddziałujące na płynność, analiza płynności dokonywana jest w oparciu o następujące wskaźniki.

Nazwa wskaźnika	Limit w %	Limit ostrzegawczy
zobowiązania pozabilansowe/ fundusze własne	max. 120% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
wartość udzielonych kredytów netto /aktywa netto	max. 70%	90% wykorzystania wskaźnika
kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) /fundusze własne	max. 400% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
pokrycie depozytów niestabilnych / aktywami netto	max. 35% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
wartość udzielonych kredytów brutto /wartość depozytów ogółem	max. 85%	90% wykorzystania wskaźnika
lokaty międzybankowe / depozyty ogółem	min. 10%	90% wykorzystania wskaźnika
aktywa płynne/depozyty niestabilne	min. 100%	90% wykorzystania wskaźnika
kredyty brutto/depozyty stabilne	max. 90%	90% wykorzystania wskaźnika

1) Zobowiązania pozabilansowe / fundusze własne

Wielkość tego wskaźnika obrazuje stopień pokrycia przez fundusze własne zobowiązań pozabilansowych czyli takich, z których w każdej chwili bank będzie musiał się wywiązać. Oznacza to, że bank będzie musiał znaleźć środki na pokrycie tych zobowiązań w bardzo krótkim czasie.

2) wartość udzielonych kredytów netto / aktywa netto

Wskaźnik ten obrazuje udział kredytów, pomniejszonych o rezerwy na należności, w łącznych aktywach banku. Wyższy wskaźnik najczęściej oznacza niższy poziom płynności, gdyż kredyty są zazwyczaj aktywami o dłuższych terminach zapadalności.

3) Kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) / fundusze własne

Wskaźnik ten obrazuje udział kredytów długoterminowych w funduszach własnych banku. Wskaźnik ten pokazuje jaką część obliiga kredytowego Banku stanowią kredyty długoterminowe powyżej 1 roku i jaki jest ich udział w stosunku do funduszy własnych Banku.

4) pokrycie depozytów niestabilnych / aktywa netto

Wskaźnik ten pokazuje stosunek depozytów niestabilnych w stosunku do aktyw netto. Im niższa wartość wskaźnika tym korzystniejsza sytuacja dla Banku.

5) wartość udzielonych kredytów brutto / depozyty ogółem

Ten wskaźnik pokazuje wielkość kredytów finansowanych depozytami. Niski wskaźnik jest oznaką dobrej płynności, a więc opadający trend wskazuje na poprawę płynności. Im wyższy wskaźnik, tym niższy poziom płynności, ponieważ większy procent depozytów finansuje aktywa długoterminowe.

6) Lokaty międzybankowe/depozyty ogółem

Wskaźnik ten informuje o wartości ulokowanych środków na lokatach międzybankowych w stosunku do depozytów ogółem.

7) Aktywa płynne / depozyty niestabilne

Wielkość tego wskaźnika obrazuje poziom pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych. Im wyższy poziom aktywów płynnych tym większe zabezpieczenie na wypadek ewentualnych wypływów depozytów niestabilnych.

8) Wartość kredytów brutto/depozyty stabilne

Wielkość tego wskaźnika informuje Bank o ilości kredytów finansowanej przez depozyty stabilne. Im większy poziom depozytów stabilnych tym lepsze finansowanie należności.

4.11 Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności

Na podstawie art. 22b ust.6 pkt 2) *Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających*, celem zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Komisja Nadzoru Finansowego określa min:

- 1) Zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia BPS możliwość bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniająca utrzymanie płynności każdego z uczestników Systemu Ochrony, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej – od dnia utworzenia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy zobowiązany jest deponować i utrzymywać środki Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym. Celem zgromadzenia środków w wysokości depozytu Obowiązkowego jest stworzenie skutecznego mechanizmu zapewnienia płynności Uczestników Systemu Ochrony. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Uczestnicy Systemu tworzą również Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym definiowane jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zaliczanych do portfela bankowego. Obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji, których charakterystykę opisują m.in. Wytyczne EBA ws. IRRBB i CSRBB (Metodyka BION).

Ryzyko spreadu kredytowego wynikające z działalności w ramach portfela bankowego (CSRBB) jest definiowane jako ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych. CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest w ramach obowiązującej *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym oraz Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej*. Bank posiada ponadto przyjętą Uchwałą Zarządu i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej „*Instrukcję wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”, która określa zakres ustalania limitowania wysokości limitów, postępowanie w razie przekroczenia wyznaczonych limitów wewnętrznych. Ryzyko stopy procentowej związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania (niedopasowania),
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem spreadu kredytowego.

5.1 Ogólne zasady pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej

Zespół zarządzania ryzykami i analiz dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej, przygotowuje propozycje limitów w tym obszarze, monitoruje i kontroluje ekspozycje Banku na ryzyko, sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczenia przyjętych limitów, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia, opracowuje regulacje wewnętrzne Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, sporządza miesięczne

sprawozdania z pomiaru ryzyka i przekłada je właściwym organom Banku, opiniuje nowo wprowadzane produkty w Banku w zakresie ich wpływu na ponoszone ryzyko stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej realizowany jest w oparciu o lukę terminów przeszacowania, analizę struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizy wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, uzupełniane o testowanie warunków skrajnych.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz sporządza miesięczną informację zarządczą obejmującą:

- strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych,
- analizę ryzyka: przeszacowania, bazowego, opcji klienta oraz spreadu kredytowego,
- testy warunków skrajnych w tym test odwrócony,
- wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej,
- kontrolę limitów wewnętrznych,
- prognozę w zakresie przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego.

Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, obejmującego powyższe elementy przedstawiane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku. Zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2025r.

1 AB.za

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania
Wskaźniki niedopasowania (luki)

☒ Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeszacowania		01 sty 26	15 sty 26	01 mar 26	15 maj 26	13 sie 26	11 lis 26				
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	164 123	9	162 239	19	32	35	39	157	496	1 097
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	164 123	9	162 239	19	32	35	39	157	496	1 097
	Luka narastająco		9	162 248	162 267	162 299	162 334	162 374	162 531	163 026	164 123
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,46	0,00	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,46	0,46
	Wskaźnik ważony I***	0,44	0,00	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,18	0,39
WI	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	175 345	61 469	31 232	29 077	27 222	4 625	5 132	589	1 870	14 129
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	175 345	61 469	31 232	29 077	27 222	4 625	5 132	589	1 870	14 129
	Luka narastająco		61 469	92 701	121 779	149 000	153 625	158 758	159 346	161 216	175 345
	Wskaźnik luki I*		0,17	0,09	0,08	0,08	0,01	0,01	0,00	0,01	0,04
	Wskaźnik luki II**	0,49	0,17	0,26	0,34	0,42	0,43	0,44	0,45	0,45	0,49
	Wskaźnik ważony I***	0,38	0,17	0,08	0,07	0,05	0,00	0,00	0,21	0,66	5,02
Stopa Banku	Aktywa	17 951	4	12 808	240	371	370	378	1 472	2 307	0
	Pasywa	312 929	255 411	57 519	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-294 979	-255 406	-44 711	240	371	370	378	1 472	2 307	0
	Luka narastająco		-255 406	-300 117	-299 877	-299 506	-299 137	-298 758	-297 286	-294 979	-294 979
	Wskaźnik luki I*		-0,71	-0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,83	-0,71	-0,84	-0,84	-0,84	-0,84	-0,84	-0,83	-0,83	-0,83
	Wskaźnik ważony I***	-0,83	-0,71	-0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52	0,82	0,00
RAZEM	Aktywa	357 418	61 483	206 279	29 337	27 625	5 030	5 550	2 218	4 673	15 225
	Pasywa	312 929	255 411	57 519	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	44 489	-193 928	148 760	29 337	27 625	5 030	5 550	2 218	4 673	15 225
	Luka narastająco		-193 928	-45 168	-15 832	11 793	16 823	22 373	24 591	29 263	44 489
	Wskaźnik luki I*		-0,54	0,42	0,08	0,08	0,01	0,02	0,01	0,01	0,04
	Wskaźnik luki II**	0,12	-0,54	-0,13	-0,04	0,03	0,05	0,06	0,07	0,08	0,12
	Wskaźnik ważony I***	-0,02	-0,54	0,40	0,07	0,05	0,01	0,00	0,79	1,66	5,41

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są zapisy zawarte w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz odpowiednie limity.

Monitorowanie i raportowanie limitów wewnętrznych przeprowadzane jest w cyklach miesięcznych, a wyniki przedstawiane są z terminami określonymi w SIZ. Wysokość limitów i wartość graniczna ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka. Analizy stanowiące podstawę do określenia wysokości limitów i wartości granicznych oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów i wartości granicznych przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych, w ramach przeglądu zarządczego. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem stopy procentowej przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

System limitów w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Próg ostrzegawczy	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	18,0%	16,2%	11,9%	66,20%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	8,0%	7,2%	4,7%	58,24%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	20,0%	18,0%	9,8%	49,08%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	40,0%	36,0%	32,0%	79,96%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	17,0%	15,3%	6,8%	39,72%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	23,0%	20,7%	14,7%	63,75%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	22,0%	19,8%	13,9%	63,10%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego	8,0%	7,2%	4,7%	58,83%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	0,7%	13,57%
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	0,0%	0,00%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	30,0%	27,0%	19,3%	64,22%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	13,5%	13,4%	89,33%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	1,54%	1,70%	1,84%	83,59%

6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Ryzyko pojawia się w momencie, gdy występuje nierównowaga między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej i o tym samym terminie zapadalności.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą:

- 1) **Rada Nadzorcza:** akceptuje i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku; zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego w Banku oraz przestrzegania limitów ekspozycji na ryzyko rynkowe; sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem.
- 2) **Zarząd Banku:** zatwierdza strukturę organizacyjną systemu zarządzania ryzykiem walutowym; zatwierdza limity ryzyka walutowego; w okresach miesięcznych kontroluje poziom podejmowanego ryzyka

walutowego; w okresach rocznych dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka w kontekście przyjętych celów finansowych Banku; przedkłada informacje dla potrzeb Rady Nadzorczej w okresach miesięcznych.

- 3) **Główny księgowy:** dokonuje bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym występującym w Banku, sprawuje bieżącą kontrolę nad przestrzeganiem limitów pozycji walutowych zatwierdzonych przez Zarząd, a w przypadku ich przekroczenia podejmuje działania w celu przywrócenia limitów do odpowiedniego poziomu; kontroluje poprawność rozliczania i księgowania transakcji w walutach; podejmuje decyzje o sprzedaży waluty oraz lokuje nadwyżki środków finansowych na rachunkach lokat terminowych w walucie.
- 4) **Zespół finansowo-księgowy:**
 1. rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Banku w Banku Zrzeszającym BPS S.A.
 2. dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Banku poprzez:
 - a) kontrolę bilansu walutowego;
 - b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione;
 - c) sprawdza na bieżąco prawidłowość podanych na wyciągu operacji i wskazanego salda, a w przypadku ich niezgodności informuje Bank Zrzeszający BPS S.A. w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu.
 3. wczytuje tabele kursowe przesłane przez Bank Zrzeszający BPS S.A. do systemu księgowego Banku;
- 5) **Zespół sprawozdawczości i analiz** – przygotowuje i analizuje dzienne raporty dotyczące wyników pomiarów ryzyka walutowego zakresie wielkości otwartej pozycji walutowej i obliczenia wymogu kapitałowego zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami; dokonuje pomiaru, prognozowania i monitorowania ryzyka walutowego; kontroluje przestrzeganie ustalonych limitów ryzyka; przedkłada informacje dla potrzeb Zarządu w okresach miesięcznych; sporządza sprawozdawczość miesięczną w zakresie pozycji walutowych zgodnie z wymogami NBP; przygotowuje i analizuje dzienną informację o pozycji walutowej całkowitej, którą przekazuje do wiadomości Głównemu Księgowemu oraz Zespołowi zarządzania ryzykami i analiz, które to osoby potwierdzają jej odbiór przez złożenie podpisu; oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.
- 6) **Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych** opiniuje, obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego.
- 7) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** sporządza w okresach miesięcznych i przedkłada Zarządowi informację dotyczącą pomiaru, monitorowania ryzyka walutowego i kontroli przestrzegania ustalonych limitów oraz informację z przeprowadzonego stress testu polegającego na zmianie kursu walutowego na poziomie 30% - wobec waluty obcej, dla której występuje otwarta pozycja walutowa oraz wyniki odwróconego testu.
- 8) **Księgowa ds. administracji produktami** dokonuje zmian oprocentowania środków na rachunkach walutowych klientów zgodnie z uchwałami Zarządu Banku.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe netto dla waluty EUR, USD, CZK oraz GBP a także całkowita pozycja walutowa Banku. Pozycja walutowa całkowita oraz pozycje walutowe indywidualne w 2025r. utrzymywane były w wartościach granicznych nie generując podwyższonego ryzyka kursowego oraz w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu

kapitałowego. W Banku opracowywane jest w trybie dziennym informacja o stanach dziennych walut, pozycji całkowitej, a w trybie miesięcznym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym i limit na całkowitą pozycję walutową Banku. Proces zarządzania ryzykiem walutowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

LIMITY WEWNĘTRZNE OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA WALUTOWEGO																	
przebiegający 12 miesięcy																	
Lp.	Rodzaj limitu	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / % (do maja 2025r.)	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / % (od czerwca 2025r.)	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / % (od 31 grudnia 2025r.)	MIN	MAX	ŚR	Dane według stanów na koniec miesiąca									
								31.01.2025r.	28.02.2025r.	31.03.2025r.	30.04.2025r.	31.05.2025r.	30.06.2025r.	31.07.2025r.	31.08.2025r.	30.09.2025r.	31.10.2025r.
1	Limita pozycji walutowej netto EUR (w PLN)	380 000,00	380 000,00	380 000,00	28 502,49	171 694,00	126 176,92	159 197,22	166 688,31	157 115,53	141 566,86	169 246,72	171 694,00	28 502,49	116 926,03	57 932,49	110 681,62
2	Limita pozycji walutowej netto USD (w PLN)	X	X	50 000,00	0,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Limita pozycji walutowej netto CZK (w PLN)	X	X	100 000,00	0,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Limita pozycji walutowej netto EUR (w PLN)	X	X	50 000,00	0,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Limita pozycji walutowej netto PLN (w PLN)	380 000,00	380 000,00	710 000,00	28 502,49	171 694,00	126 176,92	159 197,22	166 688,31	157 115,53	141 566,86	169 246,72	171 694,00	28 502,49	116 926,03	57 932,49	110 681,62
6	Limit zarobku netto, całkowite pozycje walutowe w F&B (w %)	1,00	1,00	1,00	0,20%	0,38%	0,31%	0,32%	0,34%	0,36%	0,28%	0,37%	0,24%	0,33%	0,20%	0,31%	0,31%
7	Limit dopuszczalne straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut F&B (w %)	1,00	0,60	0,60	0,02%	0,13%	0,09%	0,12%	0,13%	0,12%	0,11%	0,13%	0,11%	0,02%	0,07%	0,04%	0,07%
8	Wzrost na wynik finansowy brutto Banku straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut (w %)	15,00	10,00	10,00	0,18%	5,27%	1,42%	5,27%	2,98%	2,06%	1,28%	1,17%	1,39%	0,18%	0,64%	0,36%	0,60%

7. Ryzyko operacyjne - Rekomendacja M

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: wewnętrzne akty prawne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dla wspomaganie procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i niefinansowe. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodny z Rekomendacją M KNF.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne i może być wyrażony w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Profil ryzyka operacyjnego wyznaczany jest na podstawie wyników samooceny przeprowadzanej raz na rok.

Informację na temat profilu ryzyka i ewentualnych zmian Zespół zarządzania ryzykami i analiz przekazuje Zarządowi Banku w cyklach wynikających z regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej.

Narzędziami oceny ryzyka operacyjnego służącymi do monitorowania ryzyka stosowanymi przez Bank są kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI) oraz mapa ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz ich wpływie na poziom wymogu kapitałowego, funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego Banku.

Na potrzeby zarządzania ciągłością działania dokonywana jest identyfikacja realizowanych w Banku procesów. Bank posiada dokumentację wewnętrzną opisującą procesy oraz dokonuje ich inwentaryzacji i przypisania właścicieli procesów. W stosunku do procesów krytycznych zbudowany jest Plan zachowania ciągłości działania. Zespół zarządzania ryzykami i analiz sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) przychody z tytułu odsetek;
- 2) koszty z tytułu odsetek;
- 3) przychody z tytułu prowizji;
- 4) koszty z tytułu prowizji;
- 5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu;
- 6) wynik operacji finansowych;
- 7) wynik z pozycji wymiany;
- 8) pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

- a) wyznaczony maksymalny globalny limit strat (roczny);
- b) wyznaczone limity dla klas zdarzeń rozumieniu Rekomendacji M;
- c) określenie wskaźników KRI;

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

Organami nadzorującymi zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku są:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. Zespół zarządzania ryzykami i analiz:

- a) pozyskuje i gromadzi podstawowe informacje niezbędne do oceny poziomu ryzyka operacyjnego oraz wyceny strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- b) koordynuje terminowość i prawidłowość raportowania komórek i jednostek organizacyjnych Banku w zakresie ryzyka operacyjnego,
- c) dokonuje wyceny strat bezpośrednich i pośrednich w każdej komórce lub jednostce organizacyjnej Banku,
- d) współpracuje z innymi komórkami organizacyjnymi Banku w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykami (w tym z audytem wewnętrznym oraz Stanowiskiem ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych),
- e) sprawuje nadzór nad zbieraniem i gromadzeniem informacji dotyczącej ryzyka operacyjnego na potrzeby Banku, a także instytucji zewnętrznych,
- f) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym.
- g) prowadzi Rejestr zewnętrznej bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Załącznikiem nr 5,
- h) weryfikuje i aktualizuje procedury dotyczące zarządzania wszystkimi aspektami ryzyka operacyjnego,
- i) zapewnia zgodność procedur ze strategią/polityką działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
- j) dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego,
- k) proponuje wysokości przyjętych limitów dla ryzyka operacyjnego,
- l) monitoruje stopień wykorzystania limitów,
- m) sporządza raporty (kompleksowe informacje na temat ryzyka operacyjnego) dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
- n) przeprowadza testy warunków skrajnych.

2. Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez:

- a) sprawowanie odpowiednio nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej, w tym nadzór nad skuteczną realizacją zapisów Instrukcji, a także innych regulacji wewnętrznych Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym przez podwładnych;
- b) identyfikację, zapobieganie przyczynom lub likwidację skutków wystąpienia ryzyka operacyjnego towarzyszącego wykonywaniu codziennych czynności podległych komórkom lub jednostek organizacyjnych;
- c) niezwłoczne przekazywanie informacji na temat zaistniałych istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za prawidłowość działania danego obszaru;
- d) podejmowanie działań w celu budowy właściwej kultury organizacyjnej i kształtowania postaw podwładnych w zakresie świadomości i właściwego postępowania w zakresie ryzyka operacyjnego;
- e) klasyfikację incydentów ryzyka operacyjnego tzn. przypisanie każdemu incydentowi zgodnej

z definicją kategorii ryzyka operacyjnego i rodzaju ryzyka operacyjnego.

3. **Zarząd Banku** sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyka,
4. **Pracownicy Banku** – wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przekazywania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w zakresie ryzyka operacyjnego.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

7.1. Informacje o sumach rzeczywistych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszenie prawdopodobieństwa występowania zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka operacyjnego wchodzący w skład kapitału regulacyjnego liczony jest metodą wskaźnika biznesowego (BI) skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC). Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR.

Podstawę oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego stanowiły koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 31.12.2023r. do 30.12.2024r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 2.160.913,90 zł. Natomiast wymóg na dzień 31.12.2024r. wyliczony metodą wskaźnika biznesowego (BI) na rok 2025 wynosił 1.189.836,91 zł i w pełni pokrywał straty wynikające z ryzyka operacyjnego. Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku i pozwalają na utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym poziomie.

Zdarzenia rzeczywiste (skutkujące stratą operacyjną rzeczywistą lub potencjalną) oraz incydenty ryzyka operacyjnego (nie skutkujące stratami) ewidencjonowane były w Banku zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii wśród których istotną ilość nieprawidłowości odnotowano w odniesieniu do kategorii, tj:

LIMITY WEWNĘTRZNE - ANALIZA POZIOMU WYKORZYSTANIA NA ROK 2025										
Rodzaj ryzyka	Kategoria ryzyka	Wartość limitu na 2024		Poziom wykorzystania limitu		Suma z ostatnich 12 miesięcy		Suma z ostatnich 12 miesięcy		INFORMACJA O PEKROCZENIU LIMITU
		Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w zł	Częstość w szt.	
Oszustwa o wewnątrz	Działania nieuprawnione	0,00%	0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Kradzież i oszustwo	0,00%	0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
Oszustwa o zewnątrz	Kradzież i oszustwo	10,00%	1%	0,00%	22,90%	0,00%	0,23%	- zł	6	w normie w normie
	Bezpieczeństwo systemów	1,00%	2%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	10,00%	10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,50%	1%	0,00%	3,82%	0,00%	0,04%	- zł	1	w normie w normie
	Różnice i dyskryminacje	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania w zglebie klientów	0,50%	1%	36,44%	61,07%	0,18%	0,61%	2 342,32 zł	16	w normie w normie
	Nowe białe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Wady produktów	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Klasyfikacja klienta i ekspozycja	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Usługi doradcze	2,00%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
Skutki związane z aktywnymi rzeczowymi	Kłótnie żywiołowe i inne zdarzenia	1,00%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
Zakończenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	5,00%	3%	7,63%	22,90%	0,38%	0,69%	4 907,14 zł	18	w normie w normie
Wykonywanie transakcji	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	65,00%	165%	6,36%	59,63%	4,14%	98,40%	53 166,35 zł	2 578	w normie w normie
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,50%	1%	0,00%	3,82%	0,00%	0,04%	- zł	1	w normie w normie
	Napływ i dokumentacja klientów	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Kontrahenci niebędący klientami banku	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
	Sprzedaży i dostawy	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie w normie
SUMA		100%	194%			4,70%	100%	60 415,81 zł	2 620	
		Wskaźnik bazowy		1 285 614,53 zł						

Końcowa kwota <u>straty potencjalnej i rzeczywistej</u> z tytułu występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego	
I kwartał 2025r.	9.314,95 zł
II kwartał 2025r.	47.449,48 zł
III kwartał 2025r.	5.355,39 zł
IV kwartał 2025r.	1.295,99 zł
Łącznie	63.415,81 zł
Kwoty odzyskane w 2025 roku	3.000,00 zł
Suma strat z uwzględnieniem kwot odzyskanych	60.415,81 zł

Można stwierdzić, że ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na umiarkowanym poziomie. Nie wystąpiło przekroczenie limitów wskaźników KRI. Prowadzone i planowane działania mają na celu eliminowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego.

Bank wylicza globalny limit strat z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika biznesowego (BI) skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC) o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- 4) systematyczna weryfikacja Polityki bezpieczeństwa informacji, w tym ochrona systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 5) wymiana sprzętu komputerowego,
- 6) zakup i modernizacja oprogramowania,
- 7) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji,
- 8) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 9) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 10) osłabianie i niwelowanie skutków zaistniałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 11) stosowanie ubezpieczeń,
- 12) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Outsourcing

Outsourcing oznacza umowę w dowolnej formie zawartą między Bankiem a usługodawcą, na mocy której usługodawca realizuje proces, usługę lub zadanie, które w przeciwnym razie byłoby realizowane przez Bank.

Zgodnie z wytycznymi w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2019/02) oraz Stanowiskiem UKNF dotyczącym wybranych zagadnień związanych z wejściem w życie Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu i ich uwzględnianiem w działalności banków z dnia 16 września 2019 r. banki do końca grudnia 2021r. miały obowiązek dokonania klasyfikacji umów outsourcingowych z podziałem na:

- 1) tzw. outsourcing bankowy – powierzenie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
- 2) outsourcing EBA w rozumieniu wytycznych EBA,
- 3) outsourcing maklerski w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 4) outsourcing funkcji krytycznych tzn. czy powierzone czynności mają związek z funkcją krytyczną banku.

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie umów, które zostały sklasyfikowane zgodnie z powyższymi wytycznymi:

Stan na dzień 31.12.2025r.

Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku Spółdzielczego w Gogolinie czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, w związku z art. 111b ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe					
L.p.	Podmiot zewnętrzny	Adres	REGON	Umowa	Outsourcing
1.	I-BS.pl Sp. z o.o.	37-450 Stalowa Wola ul. Solidarności 2a	180241681	Umowa nr 361/2016 na udostępnienie oraz utrzymanie Systemu EBO eBank OnLine z dnia 03.11.2021 r. wraz z Aneksami	– chmury – obliczeniowej – funkcji krytycznej – bankowy
2.	Asseco Poland S.A.	35-322 Rzeszów ul. Olchowa 14	010334578	Umowa nr 01/BS Gogolin/Asseco ARS_STIR/CUI/2020 z dnia 28.02.2020 r.	– chmury – obliczeniowej – funkcji krytycznej – bankowy
				Umowa nr 01/BS Gogolin/2010 z dnia 01.08.2010 r. o świadczenie usług informatycznych dot. oprogramowania defBank	outsourcing funkcji krytycznej
3.	VerdiT Sp. z o.o.	00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	142796693	Umowa nr 791/2020/CRUZ/H z dnia 28.04.2020 r. wraz z Aneksami	-- funkcji krytycznej
4.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	930603359	Umowa o świadczenie usług zdalnej weryfikacji klienta, elektronicznego podpisywania dokumentów bankowych, elektronicznego obiegu dokumentów oraz przetwarzania danych	– chmury – obliczeniowej – bankowy
5.	Basement Sp. z o.o.	02-031 Warszawa ul. Grójecka 43 lok. 12	141434321	Umowa z dnia 06.09.2024 r. o świadczenie usług integracji oprogramowania z systemem Banku (mechanizm autoryzacyjny SSO pomiędzy bankowością elektroniczną Banku a systemem Platforma Walutowa)	– bankowy

W 2025 r. wystąpiły niezaplanowane przerwy w działaniu usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, które miały wpływ na obsługę Klientów Banku. Każdorazowo przerwy te polegały na utrudnieniach w realizacji transakcji BLIK i miały miejsce w następujących terminach:

- 1) w dniu 10 lutego 2025 r. 16:40 do godziny 19:15, czas awarii przekroczył 2h (łącznie 2h 35 min. z czego należy odliczyć czas dot. przerwy związanej z zakończeniem dnia tzw. wyjątek dostępności i wynosi 30 min. co daje ostatecznie czas trwania incydentu 2:05h),

- 2) w dniu 18 lipca 2025r. od godziny 13:52 do godziny 14:12, Czas awarii nie przekroczył 2h (łącznie 20 min.).
- 3) w dniu 31 lipca 2025r. od godziny 16:16 do godziny 17:24, czas awarii nie przekroczył 2h (łącznie 1h 8 min.).

Z uwagi na znikomą ilość transakcji zrealizowanych przez Klientów w wyżej wskazanych okresach, niską ich wartość oraz krótki czas występowania, Bank – działając w oparciu o zapisy *Instrukcji zarządzania incyidentem bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Gogolinie* stwierdził, iż nie zostały spełnione kryteria uznania awarii za incyident poważny ICT, związku z powyższym, Bank odstąpił od obowiązku zgłoszenia zaistniałych incydentów do Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne przypadki niezaplanowanych przerw w działaniu usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych nie miały miejsca w analizowanym okresie.

Jednocześnie w analizowanym okresie Bank nie wносił zastrzeżeń związanych z jakością usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych. W przebiegu zdarzeń roku 2025 można stwierdzić, że stan i jakość usług dostawców zewnętrznych – mimo wyżej opisanych incydentalnych przypadków występowania utrudnień w realizacji usługi BLIK – nie budzi zastrzeżeń w perspektywie ciągłości i bezpieczeństwa działania Banku. Szczegółową ocenę i analizę ryzyka w tym zakresie zawiera raport z monitoringu jakości usług świadczonych przez dostawców zewnętrznych związanych z działalnością Banku, sporządzany corocznie przez Zespół ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

8. Ryzyko braku zgodności

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, które wynikają z niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi lub naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku. W II półroczu 2025 r. nie stwierdzono występowania:

- 1) materialnych strat finansowych wynikających z ryzyka braku zgodności takich jak: kary pieniężne i odszkodowania;
- 2) podwyższonego trendu w poziomie reklamacji uzasadnionych, skarg i zdarzeń ryzyka operacyjnego AZRO;
- 3) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku przez pracowników oraz wobec pracowników Banku;
- 4) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów;
- 5) konsekwencji prawnych bądź regulaminowych lub utraty reputacji w tym utraty zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników.

Monitorowaniu podlegały również inne sytuacje, w których mogły wystąpić możliwe skutki finansowe incydentów ryzyka braku zgodności, takie jak:

- 1) odejścia pracowników z pracy z powodu nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa – brak takich spraw;
- 2) rejestr prania pieniędzy i transakcji podejrzanych -- nie zgłoszono do GIIF transakcji
- 3) rejestr IOD (Rejestr Zgłoszeń Incydentów Bezpieczeństwa/Naruszeń Ochrony Danych Osobowych) – w rejestrze nie odnotowano takich zgłoszeń;

4) rejestr konfliktu interesów, jak i naruszenia ładu korporacyjnego – nie zgłoszono naruszeń.

Nie stwierdzono w regulacjach Banku klauzul abuzywnych: Bank otrzymuje wzorce regulacji sporządzone i zweryfikowane przez pracowników (w tym prawników) Banku Zrzeszającego BPS S.A. oraz dodatkowo sprawdzany jest Rejestr UOKiK.

Nie zgłoszono nieprawidłowości P3 występujących w kontroli funkcjonalnej i w ramach audytu wewnętrznego SSOZ, w zakresie problemów etycznych, konfliktów interesów, jak również nie wpłynęły wnioski i skargi dotyczące ubezpieczeń w ryzyku kredytowym.

W I kwartale 2025 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego osiągnął poziom 5,95 %.

W II kwartale 2025 r. Bank osiągnął wskaźnik jakości portfela kredytowego na poziomie 5,06 % (limit SSOZ wynosi 15 %),

W III kwartale 2025 r. wskaźnik jakości portfela kredytowego osiągnął poziom 4,46 %.

Skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności ocenia się pozytywnie, lecz aby utrzymać to ryzyko na zadowalającym poziomie należy w dalszym ciągu dążyć w Banku do:

- a) identyfikacji ewentualnych nowych procesów,
- b) identyfikacji nowych przepisów i norm;
- c) identyfikacji nowych lub zmiany ewentualnych mechanizmów kontroli ryzyka;
- d) przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz stosowania niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych polegającego na dokonywaniu weryfikacji bieżącej i testowaniu,
- e) nieustannej edukacji i przeprowadzania szkoleń kadry pracowniczej,
- f) monitorowania orzeczeń i rozstrzygnięć administracyjnych Prezesa UOKiK w przedmiocie klauzul niedozwolonych i praktyk naruszających zbiorowe interesy klienta;
- g) monitorowania wykonania raportów, sprawozdań sporządzanych zgodnie z postanowieniami Instrukcji SIZ;
- h) monitorowania sygnałów pochodzących z anonimowego kanału powiadamiania o naruszeniach zgodnie z Procedurą anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- i) monitorowania ewentualnych zaleceń audytów wewnętrznych dokonywanych przez SSOZ oraz kontroli wewnętrznych problemowych i doraźnych wykonywanych przez Bank BPS S.A., kontroli zewnętrznych (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO, BFG);
- j) monitorowania reklamacji w rejestrze reklamacji;
- k) identyfikowania konfliktu interesów;
- l) identyfikowania niezgodności zawartych umów w procesie monitorowania umów outsourcingowych.

9. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) to zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej

działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Polityka Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie obsługi klientów i członków Banku Spółdzielczego poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku. Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym w „*Polityce kapitałowej*”.

Podstawą analizy istotności ryzyka kapitałowego jest łączny(całkowity) współczynnik kapitałowy. Bank dokonuje analizy kształtowania się łącznego współczynnika kapitałowego względem ustalonego limitu. Przyjęto, że ryzyko kapitałowe jest istotne, jeżeli przynajmniej raz w kwartale, wartość łącznego współczynnika kapitałowego obliczonego na dzień bilansowy będzie niższa niż **12,50%**.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka kapitałowego prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku w okresach miesięcznych i kwartalnych. Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kapitałowym. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem kapitałowym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego. Proces zarządzania ryzykiem kapitałowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

10. Kontrola wewnętrzna

W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględnia:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w procesach istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, 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 / jednostki 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 / komórkach organizacyjnych (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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli;
- 2) stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych;
- 3) stanowisko ds. kontroli wewnętrznej;
- 4) komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Funkcja kontroli – ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych - ma za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, a także dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących zapewniania zgodności – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej - ma za zadanie niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym dokonywanie testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Niezależna komórka audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię, mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

System kontroli wewnętrznej został w Banku zaprojektowany i wdrożony, a jego funkcjonowanie jest zapewniane w stopniu umożliwiającym osiągnięcie jego adekwatności, skuteczności i efektywności. Zapewnia on:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem.

Znaczenie i rola systemu kontroli wewnętrznej jest znana pracownikom na wszystkich szczeblach. Uczestnictwo w realizacji zadań funkcji kontroli w różnym stopniu, zależnym od charakteru zadań danej osoby, należy do obowiązków każdego pracownika Banku na pierwszej i drugiej linii obrony.

Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych Bank jednoznacznie przypisuje odpowiednie zadania związane z realizacją funkcji kontroli, w tym przestrzegania mechanizmów kontroli – możliwe jest to poprzez określenia zadań komórek lub stanowisk lub odpowiednie zapisy w zakresach zadań odpowiednich pracowników.

Pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych pierwszej i drugiej linii obrony, wykonujący zadania w ramach funkcji kontroli zobowiązani są do postępowania zgodnie z procedurami Banku.

Wszyscy pracownicy przeprowadzający monitorowanie (kontrolę) w ramach systemu kontroli wewnętrznej są zobowiązani do postępowania w sposób, który nie jest sprzeczny interesami Banku i nie ma negatywnego wpływu na ich obiektywizm i niezależność w wykonywaniu zadań i obowiązków.

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do realizowania zadań przypisanych im w systemie kontroli wewnętrznej.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W celu zapewnienia osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

Mechanizmy kontrolne pełnią rolę zabezpieczeń organizacyjnych lub technicznych przed nieakceptowanym ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości.

Mechanizmy kontrolne, w zależności od ich rodzaju, spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – zapobiegającą wystąpieniu nieprawidłowości (np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu);
- 2) detekcyjną – pozwalającą wykryć nieprawidłowość (np. poprzez samokontrolę w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji);
- 3) korekcyjną – pozwalającą skorygować nieprawidłowość (np. poprzez zapewnienie automatycznego korygowania błędów w systemach informatycznych, w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku).

Rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowywane są do:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) stopnia złożoności procesów,
- c) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,

przy uwzględnieniu dostępnych zasobów Banku.

Mechanizmy kontrolne wprowadzone w Banku obejmują odpowiedni zbiór mechanizmów, obejmujący co najmniej:

- 1) procedury – rozumiane jako zdefiniowany sposób określonego postępowania przez pracowników poszczególnych jednostek, komórek i stanowisk organizacyjnych;
- 2) podział obowiązków – rozumiany jako podział zadań i uprawnień przypisanych pracownikom na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu mający na celu zapobieganie sytuacjom, w których pracownik kontroluje samego siebie lub istnieje potencjalny konflikt interesów między

pracownikami mającymi powiązania personalne (np. poprzez oddzielenie etapu zawierania transakcji od etapów jej rejestrowania i weryfikowania jej prawidłowości albo tzw. kontrolę na drugą rękę);

- 3) autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych – rozumiana jako system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu;
- 4) kontrola dostępu – rozumiana jako zestaw uprawnień dostępu do określonego obszaru, systemu, procesu;
- 5) kontrola fizyczna – rozumiana jako zestaw uprawnień dostępu do określonego, fizycznie wydzielonego obszaru w Banku (np. poprzez zapewnienie wstępu, z zastosowaniem kodu dostępu lub indywidualnego klucza, na teren niektórych jednostek lub pomieszczeń Banku);
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym – rozumiany jako rejestrowanie i przechowywanie określonych rodzajowo danych wprowadzonych i generowanych w danym systemie;
- 7) inwentaryzacja – rozumiana jako porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym odnośnie składników majątkowych i źródeł ich pochodzenia;
- 8) dokumentowanie odstępstw – rozumiane jako wykaz zarejestrowanych wyjątków w ramach wykonywania określonych czynności wynikających z ustalonych przez Bank zasad postępowania;
- 9) organizacja cyklicznych szkoleń dla pracowników Banku mających na celu podwyższanie wiedzy użytecznej w codziennych służbowych obowiązkach.
- 10) wskaźniki wydajności;
- 11) szkolenia;
- 12) samokontrola – rozumiana jako weryfikacja prawidłowości własnych działań dokonywana przez pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych (np. weryfikacja poprawności dokumentacji kredytowej lub danych wprowadzonych w odpowiednich polach w systemie informatycznym);
- 13) zabezpieczenia prawne - możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę lub kontrahenta lub nałożenia kar umownych;
- 14) ubezpieczenia - obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku.

Zakres stosowania – art.436 Rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

11. Fundusze własne – art.437 Rozporządzenia

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obarczonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Bank zwiększa poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusz zasobowy.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnym zgodnych z wymogami prawnymi, a także planami rozwoju wynikającymi ze „Strategii Banku Spółdzielczego” w stopniu umożliwiającym właściwe zabezpieczenie ryzyka, a także uwzględniając zjawisko inflacji.

Na Fundusze własne Banku składa się **Kapitał TIER I** Banku, który obejmuje:

1. kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

- a) **fundusz udziałowy** – wpłacony przez udziałowców Banku zgodnie ze statutem,
- b) **fundusz zasobowy** – tworzony jest z wypracowanego zysku netto oraz wpisowego,

- c) **fundusz z aktualizacji wyceny** – w skład, którego wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny, rzeczowych aktywów trwałych i niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych
- d) **fundusz ogólnego ryzyka**- tworzony jest z wypracowanych zysków netto.
2. poniższe kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:
- a) wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej.
- b) niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych w 100%,
- c) poniższe z tytułu zaangażowania kapitałowego.
3. kapitał dodatkowy TIER I – nie występuje.
4. poniższe kapitału dodatkowego TIER I – nie występują.
5. kapitał TIER II Banku nie występuje.

Informacja na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych, według załącznika VI do Rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. zaprezentowano w poniższej tabeli.

Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE

Wyszczególnienie	kwota w PLN
Fundusz podstawowy	47 186 155,36
Fundusze zasadnicze	46 303 537,80
fundusz udziałowy	291 600,00
fundusz zasobowy	46 011 937,80
fundusz rezerwowy	-
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	1 000 000,00
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00
zysk w trakcie zatwierdzenia oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	-
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	-
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	117 382,44
wartości niematerialne i prawne	117 366,49
niepodzielna strata z lat ubiegłych	-
strata na koniec okresu sprawozdawczego	-
strata w trakcie zatwierdzania	-
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określonych przez KNF	15,95
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-
brakująca kwota rezerw celowych	-
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	-
Fundusze uzupełniające	416 869,77
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	416 869,77
zobowiązania podporządkowane	-

fundusze tworzone ze środków własnych obcych	-
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	-
inne pozycje określone przez KNF	-
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF,	-
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-
brakująca kwota rezerw celowych	-
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	-
Fundusze własne	47 603 025,13

Poziom funduszy własnych:

- 1) Bank jest zobowiązany utrzymywać kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- 2) Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku, na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (wymóg połączonego bufora),
 - b) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (wymóg połączonego bufora).
- 3) Bank jest zobligowany przepisami zewnętrznymi do utrzymywania minimalnej wartości łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 12,50%, współczynnika kapitału Tier I (T1) na poziomie nie niższym niż 10,50% oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie nie niższym niż 9,00%. Natomiast w podejściu ostrożnościowym Bank będzie dążył do utrzymywania wartości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie powyżej 13,50% (poziom ostrzegawczy).
- 4) W przypadku obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej poziomu 13,50% Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom współczynnika wypłacalności oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka, tak aby nie dopuścić do obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej ostrzegawczego progu określonego w Grupowym Planie Naprawy SSOZ dla banków spółdzielczych, wynoszącego 12,50%.
- 5) Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.

6) Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa bank.

7) Bank dostosował strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR.

8) W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie możliwe są następujące działania:

- a) przeznaczenie całego zysku za dany rok na wzrost funduszu zasobowego,
- b) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
- c) analiza zmiany struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
- d) analiza dochodowości struktury aktywów i zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
- e) sprzedaż części portfela kredytowego,
- f) inne.

12. Adekwatność kapitałowa

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Budowa funduszy własnych:

- 1) Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych Banku jest wynik finansowy.
- 2) Wieloletni plan budowy funduszy własnych Banku ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej.
- 3) Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na współczynnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
- 4) Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny łączny współczynnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
- 5) Bank w rocznych planach finansowo-gospodarczych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
- 6) Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
- 7) Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
- 8) Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.

- 9) W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 8, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.

Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2025r:

Wyszczególnienie	w PLN
Fundusz udziałowy zamortyzowany	291 600,00
Fundusz zasobowy	46 011 937,80
Fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00
Fundusz rezerwowy	0,00
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych (+/-)	416 869,77
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wylączenie 60%)	0,00
Wartości niematerialne i prawne (-)	- 117 366,49
Dodatkowe korekty wartości (AVA) (-)	- 15,95
Kapitał TIER I	47 603 025,13
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
Pożyczka podporządkowana	0,00
Kapitał TIER II	0,00
Łączny kapitał (TIER I+ TIER II)	47 603 025,13

Obliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej, zgodnie z zasadami ujętymi w Rozporządzeniu CRR,
- 2) ryzyka rynkowego – związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej,
- 3) ryzyka operacyjnego – zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Obliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego wykonuje się w oparciu o wielkość nadwyżki funduszy Banku nad poziomem koniecznym do zachowania łącznego współczynnika kapitałowego w wysokości 12,50%.

Na dzień 31 grudnia 2025r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, wyznaczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych, który wynosił łącznie 5.419.780,00 zł.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Bank dokonuje regularnych (kwartalnych) przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w oparciu o „Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gogolinie”. Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową. Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych i agencje kredytów eksportowych.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych. Całkowity wymóg kapitałowy (Filar I i Filar II) na dzień 31.12.2025r. wynosił 12.170.029,56 zł. Współczynnik kapitałowy w analizowanym okresie kształtuje się na poziomie przekraczającym minimum limitu ustanowionego przez System Ochrony Zrzeszenia i wyniósł 56,42%. Limit dla wszystkich banków wynosi min. 10,50%, z kolei dla banków będących na grupowym planie naprawy (GPN) ustalono na poziomie min. 12,5%. Zgodnie z planem finansowym na IV kw. 2025r. zaplanowano współczynnik kapitałowy na poziomie 55,81% (uzyskany 56,42%) co stanowi wykonanie na poziomie 101,09%. Wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 31,29% i również kształtował się na poziomie powyżej zalecanych norm.

Całkowita kwota ekspozycji, według klas ekspozycji na dzień 31.12.2025r.

L.p.	wyszczególnienie	Pierwotna wartość ekspozycji na 31.12.2025r.	Wartość ekspozycji na 31.12.2025r.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	172.091.586	204.546.358	773.723	61.898
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	29.092.484	29.092.484	5.818.497	465.480
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11.541	11.541	5.771	462
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	89.940.252	61.051.639	46.756	3.740
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	4.937.238	3.362.623	3.014.581	241.166
8.	Ekspozycje detaliczne	13.463.251	10.201.955	7.698.630	615.890
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami nieruchomościach i ADC	51.101.998	49.266.121	35.272.057	2.821.764
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3.408.384	2.485.276	2.757.083	220.567
11.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	15.949	15.949	199.363	15.949
12.	Ekspozycje kapitałowe	7.334.437	7.334.437	7.334.437	586.755
13.	Inne ekspozycje	10.197.753	10.197.753	5.387.044	430.964
	Razem	381.594.873	377.566.136	68.307.942	5.464.635

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji na dzień 31.12.2025 r.

Waga ryzyka	Pierwotna wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
0%	237.295.778	269.943.021	-	-
20%	41.472.212	40.891.086	8.178.217	654.257
30%	29.472.173	583.560	175.068	14.005
50%	11.541	11.541	5.771	462
60%	1.149.287	1.077.066	513.252	41.060
70%	1.135.914	1.135.914	605.817	48.465

75%	25.314.964	24.879.821	18.659.866	1.492.789
100%	36.832.865	30.426.121	27.349.786	2.187.982
150%	8.392.230	8.292.568	11.847.079	947.766
250%	501.960	309.489	773.723	61.898
1250%	15.949	15.949	199.363	15.949
RAZEM	381.594.873	377.566.136	68.307.942	5.464.635

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe (45% FW)	21 421 361,31	5 464 635,03	
Ryzyko rynkowe	0		
Ryzyko operacyjne	0	1 285 614,53	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	21 421 361,31	6 750 249,56	
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka nie w pełni pokryte w Filarze I			
- ryzyko kredytowe	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym		
- ryzyko rynkowe (walutowe – 1,5% FW)	714 045,38		17 890,00
- ryzyko operacyjne (2,5% FW)	1 190 075,63		0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0	X	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji dużych zaangażowań	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji w sektor gospodarki	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
Ryzyko stopy procentowej, z tego: (23% FW)	10 948 695,78	X	
- przeszacowania	0	X	5 234 460,00
- bazowe	0	X	
- opcji klienta	0	X	
- spreadu kredytowego (CSRBB)	0	X	167 430,00
Ryzyko płynności (2% FW)	952 060,50	X	
Ryzyko wyniku finansowego (5% FW)	2 380 151,26	X	
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	
- koncentracji funduszu udziałowego	0	X	
- koncentracji dużych udziałów	0	X	
- niedotrzymania minimalnych progów Kapitałowych	0	X	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	

- cyklu gospodarczego (0,5% FW)	238 015,13	X	
- strategiczne (0,5% FW)	238 015,13	X	
- utraty reputacji	0	X	
- transferowe	0	X	
- rezydualne	0	X	
- modeli (0,5% FW)	238 015,13	X	
- nadmiernej dźwigni (2% FW)	952 060,50	X	
Kapitał wewnętrzny	39 272 495,73	6 750 249,56	5 419 780,00

Fundusze własne, łączna kwota ekspozycji na ryzyko w PLN oraz wskaźnik kapitałowy.

Wyszczególnienie	31.12.2025r.
Fundusze własne	47 603 025
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84.378.124
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	56,42%
Współczynnik kapitału TIER I	56,42%
Łączny współczynnik kapitałowy	56,42%

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wysokość utworzonych wymogów kapitałowych oraz wysokość współczynników kapitałowych była zgodna z przyjętymi założeniami i ich wysokość nie przekraczała dopuszczalnych limitów określonych w „*Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Aktywa wolne od obciążeń

Zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji Europejskiej 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz wytycznymi z EBA/GI/2014/03 Bank dokonywał ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych:

	Aktywa obciążone (w PLN)	Aktywa nieobciążone (w PLN)
Kredyty na żądanie	-	17.266.928
Instrumenty udziałowe	-	2.350.385
Dłużne papiery wartościowe	-	201.569.853
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie:	-	141.361.418
w tym kredyty hipoteczne	-	49.288.527
Inne aktywa	-	10.814.340
Aktywa instytucji sprawozdającej	-	373.362.925

13. Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni definiowany jest jako względna – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy, lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie co najmniej 3,30%.

Podział miary ekspozycji do obliczania wskaźnika dźwigni (w zł) na 31.12.2025r.

Wyszczególnienie	31.12.2025 r.
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	-
Inne pozycje pozabilansowe	2.024.545
Inne aktywa	375.700.283
Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	-39.423.986
Inne korekty	-117.382
Ekspozycje razem	338.183.460
Kapitał TIER I	47.603.025
Wskaźnik dźwigni	14,08%

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	375 700 283
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 024 545
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	- 39 423 986
12	Inne korekty	- 117 382
13	Miara ekspozycji całkowitej	338 183 460

W ramach zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej Bank stosuje przepisy "Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Gogolinie". W Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gogolinie opisany jest sposób wyznaczania i oceny istotności ww. ryzyka i sposób szacowania kapitału wewnętrznego. Z kolei w *Polityce kapitałowej* określony został minimalny poziom wskaźnika dźwigni, tryb raportowania oraz monitorowanie w korelacji z wymogiem opartym na ryzyku. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

Wskaźnik dźwigni finansowej w roku 2025 utrzymywał się w przedziale od 12,91% do 14,70%, a średnia z 4 kwartałów roku dla tego wskaźnika wynosiła 14,04%. Wahania wskaźnika wynikały ze zmian w pozycjach bilansowych oraz pozabilansowych.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	375 700 283
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	117 382
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	375 582 901
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	4 910 396
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 885 851
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 024 545
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	39 423 986
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	39 423 986
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	47 603 025
24	Miara ekspozycji całkowitej	338 183 460
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	14,08

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	336 276 297
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	336 276 297
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	171 899 115
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	29 104 025
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	50 516 266
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	48 248 905
EU-9	Ekspozycje detaliczne	13 034 514
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 324 397
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 483 554
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	17 665 521

14. Ekspozycje w aktywa finansowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

Ekspozycje w instrumenty kapitałowe stanowią akcje oraz udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, które Bank nabył ze względów strategicznych. Posiadane akcje i udziały Bank zalicza do aktywów trwałych i wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zaangażowanie Banku w aktywa finansowe przedstawiają poniższe zestawienia:

a) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	141 937 266,17	151 951 707,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	28 989 939,73	7 061 824,87
4.	Obligacje instytucji rządowych	29 652 359,78	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	990 287,81	2 044 620,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	201 569 853,49	161 058 151,87

b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS S.A.	2 300 000,00	2 300 000,00
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4.	Akcje IT Card	29 436,55	29 436,55
5.	Certyfikaty inwestycyjne	15 948,80	15 948,80
	RAZEM:	2 350 385,35	2 350 385,35

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS, akcje IT CARD oraz udziały w BPS zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych (Stan dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej).

Bank angażuje wolne środki finansowe w różne papiery wartościowe.

L.p.	Nazwa podmiotu	Cena nabycia (wartość nominalna) w PLN	Udział w kapitale podstawowym podmiotu (kapitał zakładowy wpłacony) / liczba głosów	Wysokość zaangażowania kapitałowego na dzień analizy (w PLN)
I.	Instytucje finansowe, banki krajowe, banki zagraniczne i instytucje kredytowe - Razem	5 340 000,00		5 320 948,80
1.	BPS SA Warszawa 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	2 300 000,00	Akcje - 0,53% / 1 głos	2 300 000,00
2.	BPS SA Warszawa 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	35 000,00	certyfikat inwestycyjny	15 948,80
3.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	5 000,00	Udział członkowski (bez prawa głosu)	5 000,00
4.	BPS SA Warszawa 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	3 000 000,00	Pożyczka podporządkowana zaliczana do TIER II Banku BPS S.A.	3 000 000,00
II.	Spółki niefinansowe - Razem	24 800,00		29 437,00

I.	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A. 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	24 800,00	Akcje - 0,05% (bez prawa głosu)	29 436,55
III.	Zakłady ubezpieczeń - Razem	brak	0	0
I.	brak	brak	brak	brak

W skład pozostałych papierów wartościowych wchodzi akcje i jednostki uczestnictwa. Na dzień 31.12.2025r.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe:

- w Banku BPS S.A. na kwotę 2.300.000 zł, co stanowi 0,62% sumy bilansowej i 4,83% FW Banku, a w FW podmiotu wynosi 0,21%,
- w spółce IT CARD na kwotę 29.436,55 zł, co stanowi 0,01% sumy bilansowej i 0,06% FW, a w FW podmiotu wynosi 0,02%.
- w SSOZ BPS na kwotę 5.000,00 zł, co stanowi 0,001% sumy bilansowej i 0,01% FW, a w FW podmiotu wynosi 0,05%.

Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego wobec zakładu ubezpieczeń.

Lp.	Nazwa podmiotu	Cena nabycia (wartość nominalna) w PLN	Udział w kapitale podstawowym podmiotu (kapitał zakładowy wpłacony) / liczba głosów	Wysokość zaangażowania kapitałowego na dzień analizy (w PLN)
I.	Instytucje finansowe, banki krajowe, banki zagraniczne i instytucje kredytowe - Razem	170 600 000,00		170 927 205,90
1.	BPS SA Warszawa 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	140 000 000,00	bony pieniężne	141 937 266,17
2.	BPS SA Warszawa 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	100 000,00	obligacje	101 327,18
3.	Bank Gospodarstwa Krajowego	7 000 000,00	obligacje 10-letnie (koniec 12.06.2031r.)	6 958 432,61
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego FPC 0332, zakup 4.2025	9 000 000,00	obligacje 7-letnie (03.03.2032r.)	8 727 876,97
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego, Stałe opr., FPC 0630, zakup 4.2025	5 000 000,00	obligacje 10-letnie (05.06.2030r.)	4 561 074,97
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego, Stałe opr., FPC 0427, zakup 4.2025	5 000 000,00	obligacje 7-letnie (27.04.2027r.)	4 940 890,08
7.	Bank Gospodarstwa Krajowego, Stałe opr., FPC 0733	4 500 000,00	obligacje 13-letnie (21.07.2033r.)	3 700 337,92
II.	Spółki niefinansowe - Razem	2 000 000,00		990 287,81
1.	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A. 00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	2 000 000 zł - częściowy wykup Obligacji przez IT Card w kw. 1.000.000 zł nastąpił w dn. 31.10.2025r.	obligacje komercyjne	990 287,81
III.	Zakłady ubezpieczeń - Razem	brak		
1.	brak	brak	brak	brak
IV.	Instytucje rządowe szczebla centralnego			29 652 359,78
1.	Obligacje Skarbu Państwa WZ 0330, stopa zmienna (zakup 4.2025)	20 000 000,00	obligacje 6-letnie (25.03.2030r.)	19 777 012,17
2.	Obligacje Skarbu Państwa, stopa zmienna (WZ 1129)	5 000 000,00	obligacje 10-letnie (25.11.2029r.)	4 924 262,52
3.	Obligacje Skarbu Państwa DSI034	5 000 000,00	obligacje 10-letnie (25.10.2034r.)	4 951 085,09

Bank na 31.12.2025r. posiadał najwięcej w swoim portfelu bonów pieniężnych NBP (38,02% sumy bilansowej). Papiery te są kupowane głównie w celu zapewnienia odpowiedniego wskaźnika ICR.

W analizowanym okresie zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa wyniosło 990.288 zł, co stanowiło zaangażowanie na poziomie 2,08% (wykorzystanie limitu 13,87%). W dniu

31.10.2025r. nastąpił częściowy wykup obligacji przez firmę IT Card zgodnie z wcześniejszym pismem i dot. kwoty 1.000.000 zł. Natomiast w miesiącu kwietniu 2026r. nastąpił całkowity wykup obligacji przez firmę IT CARD zgodnie ze wcześniejszym pismem i dotyczył pozostałej kwoty ok. 1.000.000,00zł.

Limit łącznych zaangażowań w dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki i objęte gwarancjami Skarbu (Obligacje BGK) na koniec badanego okresu wyniósł 60,69%. Limit odnosi się do funduszy własnych banku i stanowi 70% FWB, na dzień analizy wykorzystanie limitu było na poziomie 86,70%.

Limit dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki nie objętych gwarancją skarbu Państwa (obligacje BPS S.A.) został ustanowiony na poziomie 20% FWB. W badanym okresie wykonanie wyniosło 0,27%. Bank posiada również zaangażowanie w postaci dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa (o zmiennej oraz stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku), które na dzień 31.12.2025r. wynoszą 29.652.359,78 zł.

15.Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń

Na posiedzeniach w dniu 25.03.2024 r. przyjęta została przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gogolinie wraz z późniejszymi aneksami. Zapisy Polityki wynagradzania obejmują:

- 1) Ogólne zasady wynagradzania w Banku,
- 2) Definicję kryteriów uznawania stanowisk za istotne,
- 3) Stałe składniki wynagradzania rozumiane jako wynagrodzenie zasadnicze, dodatki okolicznościowe, dodatkowe wynagrodzenie roczne oraz inne składniki niezależne od indywidualnych wyników pracy pracownika.
- 4) Zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premie kwartalne oraz nagrody specjalne.
- 5) Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.
- 6) Zasady ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagrodzenia pracowników.

Powyższe unormowania dotyczą zarówno członków Zarządu Banku, jak i pozostałych jego pracowników, przy czym szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu są określone w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie, natomiast wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd – szczegółowe zasady w tym zakresie określa zatwierdzony przez Zarząd Banku Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Gogolinie. W swoich załącznikach Polityka określa ponadto Zasady wylaniania pracowników MRT (Załącznik nr 1), wykaz osób spełniających te kryteria (Załącznik nr 2), a także ustanawia Wzór oceny efektów pracy pracowników na stanowiskach istotnych (Załącznik nr 3).

Polityka jasno określa zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, formułując uprzednio ich definicję i uzależniając różnice między tymi składnikami wynagrodzenia od cechy niezależności od indywidualnych wyników pracy pracownika. Przyjęte zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci, a wynagrodzenia mają charakter wyłącznie pieniężny. W § 7-9 Polityka określa kryteria, w oparciu o które zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane są osobom pełniącym funkcje kluczowe w Banku i członkom Zarządu, nawiązując do sytuacji finansowej Banku i umożliwiając wstrzymanie, ograniczenie, odmowę

wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania, albo nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Szczegółowe zasady oceny efektów pracy pracowników na stanowiskach istotnych określa natomiast Załącznik nr 3 do Polityki. Powyższe kryteria zostały ustalone jasno i precyzyjnie.

15.1 Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników.

Polityka wynagradzania wymienia jako zmienne składniki wynagradzania premie kwartalne oraz nagrody specjalne. Zgodnie z jej zapisami, łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności, Bank wypłaca całość premii po jej przyznaniu, przy czym wysokość zmiennych składników wynagradzania 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.

Jeżeli wysokość przyznanej premii, dla każdego stanowiska istotnego, w danym okresie/roku nie przekroczy równocześnie 5 % zysku brutto Banku wypracowanego za dany okres, za który przyznawana jest premia i 1 % kapitałów własnych Banku ustalonych na koniec ostatniego miesiąca, poprzedzającego miesiąc wypłaty premii – Bank nie uwzględni odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego. W przypadku przekroczenia równocześnie wszystkich wskaźników opisanych w § 8 pkt 2 Polityki, Bank uwzględni w jej treści odroczenie wypłaty części wynagrodzenia zmiennego.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy pracowników objętych Polityką obejmuje wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji planu ekonomiczno-finansowego/korekty planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku brutto;
- 2) zwrotu z kapitału własnego (ROE);
- 3) jakości portfela kredytowego;
- 4) współczynnika kapitałowy;
- 5) wskaźnika płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego/korekty planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Polityki.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie plan/korekta planu w zakresie wskaźników wymienionych w Polityce był zrealizowany co najmniej w 85 %.

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

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia; ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia,
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna,
- 3) wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG tj.: ocena, czy w ocenianym okresie:
 - zostały naruszone zasady etyczne
 - wystąpił istotny konflikt interesów
 - zostały nałożone kary z tytułu nie przestrzegania prawa pracy
 - wystąpiły przypadki mobbingu
 - została nałożona kara z tytułu nie przestrzegania przepisów dotyczących ochrony środowiska
 - czy wystąpiły potwierdzone przypadki dyskryminacji w stosunku do pracowników czy do klientów Banku.

Osobom pełniącym funkcje kluczowe zmienne składniki przyznaje Zarząd na podstawie przeprowadzonej oceny. W stosunku do takich osób stosowane są następujące kryteria przyznawania zmiennych składników wynagradzania:

- a) Główny Księgowy - stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do Planu ekonomiczno-finansowego/korekty Planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie zgodnie z Załącznikiem nr 2 oraz wyniki kontroli zewnętrznych,
- b) Inspektor ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych – ocena realizacji planu działania oraz wyniki kontroli zewnętrznych,
- c) Kierownik Zespołu ds. przeciwdziałania nadużyciom i praniu pieniędzy - ocena realizacji planu działania oraz wyniki kontroli zewnętrznych.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością Banku, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba pełniąca funkcje kluczowe w Banku:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Rada Nadzorcza odbyła w minionym roku 12 posiedzeń, na których Zarząd informował o osiągniętych wynikach Banku w odniesieniu do kryteriów finansowych i niefinansowych oraz założeń Strategii Banku i Planu ekonomiczno-finansowego.

Na posiedzeniu w dniu 28.05.2026 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2025 w oparciu o posiadane informacje, w tym raporty Stanowiska ds. zapewnienia zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje bieżące przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wynik samooceny Regulaminu działania Zarządu Banku, ocenę funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń oraz wynik badania sprawozdania finansowego Banku przeprowadzonego przez biegłego rewidenta. Rada Nadzorcza jednogłośnie stwierdziła, że wynik oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za 2025 rok jest pozytywny.

16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

W Banku ocenę odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku oraz osoba pełniąca funkcję kluczową, a także kandydat do pełnienia tych funkcji.

Kolegialnej ocenie odpowiedniości podlega Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

Ocenę odpowiedniości przeprowadza Oceniający, którym jest:

- 1) dla Członków Zarządu – Rada Nadzorcza;
- 2) dla Członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli;
- 3) dla osób pełniących kluczowe funkcje – bezpośredni przełożony tej osoby.

W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedniości według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje);

- 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji [niekaralność, rękojmia, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu (niezależność osądu nie dotyczy osób pełniących funkcje kluczowe);
- 3) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu);
- 4) niezależność (spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach (dotyczy członków Rady Nadzorczej));
- 5) powiązania z Bankiem (spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i UFBS (nie dotyczy osób pełniących funkcje kluczowe)).

Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:

- 1) przed powołaniem osoby w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku;
- 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu Banku;
- 3) przed powierzeniem danej osobie funkcji kluczowej.

Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:

- 1) okresowo co najmniej raz na 2 lata;
- 2) w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania (Zasad Ładu Korporacyjnego) dokonywanej przez Zarząd;
- 3) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
- 4) przed powołaniem na kolejną kadencję (nominacje w przypadku ponownego wyznaczenia będą możliwe wyłącznie po uwzględnieniu wyniku oceny dotyczącej działalności członka podczas ostatniej kadencji);
- 5) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska;
- 6) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
- 7) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
- 8) w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/ objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
- 9) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolegialnej Członków Zarządu – pod kątem rękojmi członków Zarządu w kontekście powołania/ pozostawienia takich osób w Zarządzie;

- 10) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
- 11) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
- 12) jeżeli istnieje ryzyko popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w związku z uchybieniami Banku jako instytucji obowiązanej bądź zmianą modelu biznesowego powodującego narażenie Banku na takie ryzyko;
- 13) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.

W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu w celu sprawdzenia, czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu), lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).

Kolegialną ocenę przeprowadza się:

- 1) przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił;
- 2) w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie;
- 3) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
- 4) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 5) jeżeli istnieje ryzyko popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w związku z uchybieniami Banku jako instytucji obowiązanej bądź zmianą modelu biznesowego powodującego narażenie Banku na takie ryzyko;
- 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolegialną odpowiedniości organu;
- 7) w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 8) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu;
- 9) okresowo co najmniej raz na 2 lata.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gogolinie na posiedzeniu w dniu 28.05.2026 r., na podstawie przepisów Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób

pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Gogolinie, z uwagi na konieczność dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2025, dokonała oceny wtórnej poszczególnych członków Zarządu, a także oceny zbiorowej Zarządu. Rada Nadzorcza stwierdziła, że ocena wtórna indywidualna członków Zarządu, a także ocena wtórna kolegialna Zarządu jest pozytywna. Następną okresową indywidualną oceną odpowiedniości członków Zarządu zostanie przeprowadzona w roku 2027 (z uwagi na konieczność dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2026).

Okresowa indywidualna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu została przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 16.06.2026 roku. Następną okresową indywidualną i zbiorową oceną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu zostanie przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli w roku 2028.

16.2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez członków Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

17. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów – Rekomendacja Z.

W celu zarządzania konfliktem interesów Bank Spółdzielczy w Gogolinie wdrożył regulację wewnętrzną pt. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Gogolinie, która została przyjęta uchwałą Zarządu Banku oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku. Polityka określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie definiuje konflikt interesów jako faktyczną lub potencjalną sytuację, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, w szczególności klienta Banku, wobec których Bank, członek organu Banku lub pracownik Banku winni działać z uwzględnieniem ich najlepiej pojętego interesu. Konflikt interesów może powstać wskutek działań własnych lub okoliczności zewnętrznych i przejawiać się w sprzeczności interesów ekonomicznych, zawodowych lub osobistych stron pozostających w konflikcie, w szczególności interesów Banku i prywatnych interesów pracowników.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów, którym poświęca szczególną uwagę:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, w tym powiązania personalne;
- 3) outsourcing;
- 4) proces rozpatrywania reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku.

Te i inne zagadnienia związane z problematyką konfliktu interesów zostały szczegółowo opisane w wewnętrznych procedurach Banku Spółdzielczego w Gogolinie dotyczących:

- 1) zapewnienia odpowiedniości członków organu Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zarządzania konfliktami interesów członków organu Banku;
- 3) zasad etyki;
- 4) dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku;
- 5) zawierania transakcji kredytowych z Członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce;
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie wyznaczona została komórka organizacyjna, która w celu dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, prowadzi rejestr konfliktu interesów. Jest to Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych. Po przyjęciu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności niosących znamiona konfliktu interesów, Stanowisko to dokonuje oceny jego istotności, a także informuje Zarząd Banku w celu dalszego zarządzania konfliktem. Wpisy w rejestrze nie podlegają usuwaniu.

Informacje o istnieniu w Banku potencjalnych konfliktów oraz o ich zakresie przekazywane są do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie w roku 2025 nie zidentyfikowano konfliktów interesów.

18. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRRII).

	31.12.2025r.	31.12.2024r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1.Kapitał podstawowy Tier 1	47 603	38 291
2.Kapitał Tier 1	47 603	38 291
3.Łączny kapitał	47 603	38 291
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4.Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 378	102 966
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	84 378	102 966
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5.Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	56,4163	37,1885
5b.Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	56,4163	37,1885
6.Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	56,4163	37,1885
6b.Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	56,4163	37,1885
7.Łączny współczynnik kapitałowy (%)	56,4163	37,1885
7b.Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	56,4163	37,1885
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d.Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e.W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7f.W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU 7g.Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8.Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a.Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9.Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-
EU-9a.Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10.Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a.Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11.Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a.Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12.Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	48,4163	29,1885
Wskaźnik dźwigni		
13.Miara ekspozycji całkowitej	338 183	257 859
14.Wskaźnik dźwigni (%)	14,0761	14,8498
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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c. Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
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 (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15. Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	197 322	167 316
EU-16a. Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	44 222	34 946
EU-16b. Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	9 644	9 344
16. Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 578	25 602
17. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	570,6530	653,5389
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18. Dostępne stabilne finansowanie ogółem	312 680	272 153
19. Wymagane stabilne finansowanie ogółem	134 631	125 650
20. Wskaźnik stabilnego finansowania	232,2498	216,6000

19. Inne informacje wynikające z Prawa bankowego.

Na 31 grudnia 2025 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 1,34%.

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej. Bank nie działa w holdingach, o których mowa w art. 141f i nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gogolinie.

Gogolin, dnia 22 czerwca 2026r.

Sporządziła: **SPECJALISTA**
ds. zarządzania ryzykami i analiz
mgr Gizela Kubicka

Sprawdziła: **Kierownik Zespołu**
ds. zarządzania ryzykami i analiz
mgr inż. Patrycja Zyzik

Zatwierdził: Zarząd BS *29.06.2026*

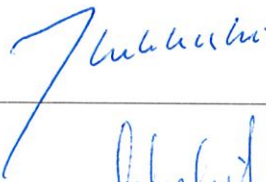
Hubert
Hubert
Skonno nek

Rada Nadzorcza BS *29.06.2026*

Przyjnt
Saiice
Wichev

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gogolinie zgodnie z art. 435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz skali prowadzonej działalności.

Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
Marek Kuklewski	Prezes Zarządu	
Edyta Michalik	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
Manuela Skowronek	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	