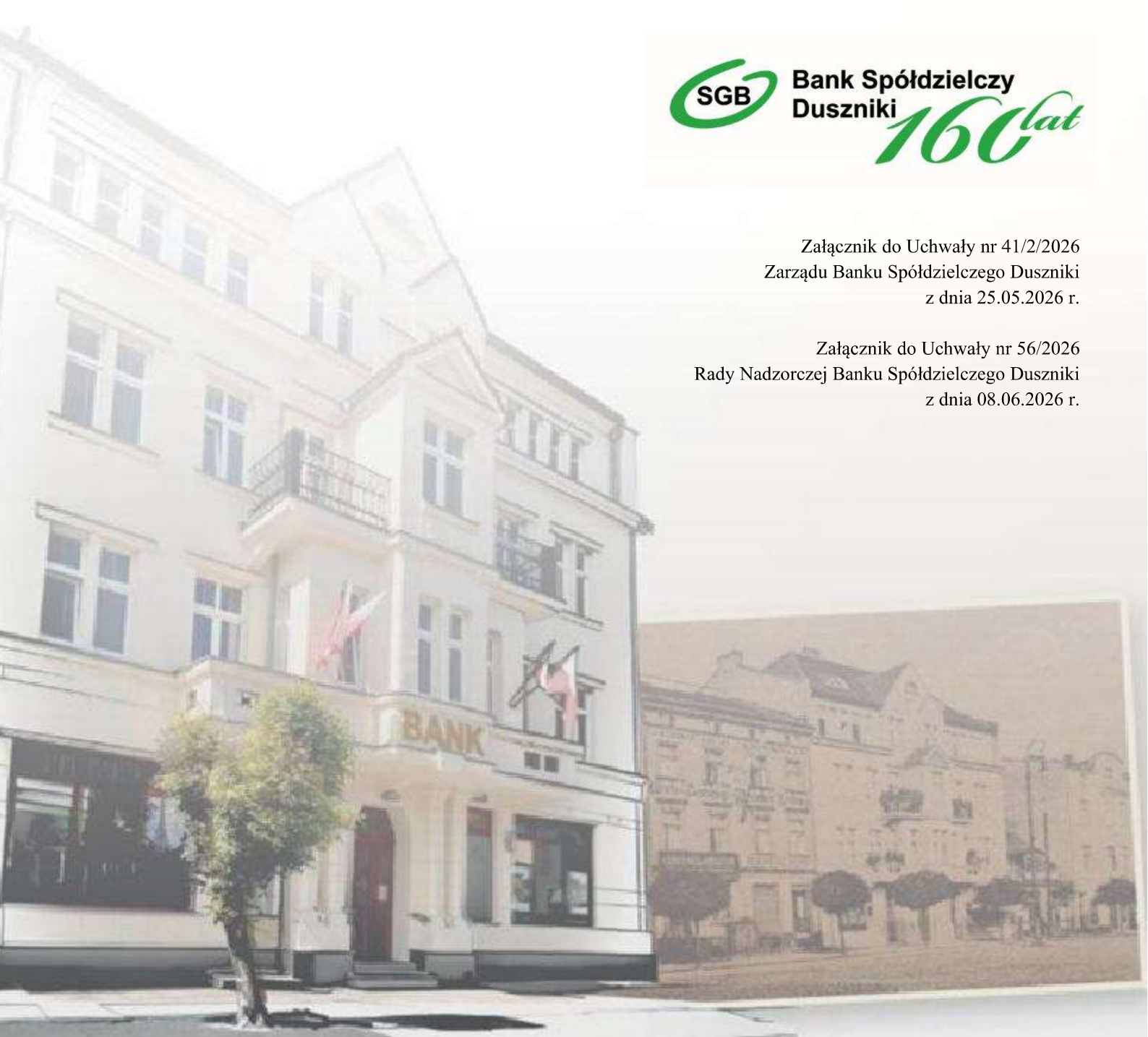


Załącznik do Uchwały nr 41/2/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 25.05.2026 r.

Załącznik do Uchwały nr 56/2026  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 08.06.2026 r.



---

ROK POWSTANIA 1866

---

**UJAWNIEŃ INFORMACJI  
DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
ORAZ INNYCH INFORMACJI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DUSZNIKI  
PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU  
według stanu na 31.12.2025 r.**

## SPIS TREŚCI

|              |   |           |
|--------------|---|-----------|
| <b>I.</b>    | <b>Wprowadzenie.....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>II.</b>   | <b>Informacje ogólne o Banku.....</b>   | <b>4</b>  |
|              | 1. Informacje podstawowe.....   | 4         |
|              | 2. Jednostki organizacyjne.....   | 4         |
| <b>III.</b>  | <b>Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>IV.</b>   | <b>Najważniejsze wskaźniki.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>V.</b>    | <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>  | <b>8</b>  |
|              | 1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.....                                      | 8         |
|              | 2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.....   | 9         |
|              | 3. Kolejność zaspakajania wierzycieli.....  | 11        |
| <b>VI.</b>   | <b>Informacje na temat zasad zarządzania.....</b>   | <b>13</b> |
| <b>VII.</b>  | <b>Opis systemu kontroli wewnętrznej.....</b>   | <b>15</b> |
|              | 1. Struktura organizacyjna systemu.....   | 15        |
|              | 2. Cele systemu kontroli wewnętrznej.....   | 16        |
|              | 3. Stosowane mechanizmy kontrolne.....  | 17        |
|              | 4. Raportowanie.....  | 17        |
|              | 5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu.....   | 17        |
| <b>VIII.</b> | <b>Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....</b>   | <b>18</b> |
| <b>IX.</b>   | <b>Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....</b>  | <b>19</b> |
|              | 1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności.....  | 20        |
|              | 2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.....   | 21        |
|              | 3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.....   | 21        |
|              | 4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.....   | 22        |
|              | 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.....  | 24        |
|              | 6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową.....   | 25        |
|              | 7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności.....   | 26        |
|              | 8. Techniki ograniczania ryzyka płynności.....  | 27        |
|              | 9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne.....   | 27        |
|              | 10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą.....   | 29        |
|              | 11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.....  | 29        |
| <b>X.</b>    | <b>Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF.....</b>  | <b>30</b> |
|              | 1. Zarządzanie konfliktami interesów.....   | 30        |
|              | 2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..... | 31        |
| <b>XI.</b>   | <b>Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....</b>   | <b>31</b> |
|              | 1. Rada Nadzorcza Banku.....  | 31        |
|              | 2. Zarząd Banku.....  | 32        |
| <b>XII.</b>  | <b>Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki.....</b>  | <b>33</b> |

## I. Wprowadzenie

---

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2025 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym 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 kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (wraz z późniejszymi zmianami), zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

Raport został opracowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego Duszniki”, wprowadzonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Komórkę ds. Zgodności.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsduzniki.pl>.

## II. Informacje ogólne o Banku

---

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy Duszniki**,
- 2) kod LEI Banku to: 259400RGHCIXH2AX6123,
- 3) informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 r,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

### 1. Informacje podstawowe

Bank Spółdzielczy Duszniki, z siedzibą w Szamotułach, ul. Rynek 7, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000085952. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000506047 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 787-11-41-078.

Bank Spółdzielczy Duszniki to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Bank Spółdzielczy Duszniki powstał 28.12.1960 r., natomiast wpis do Rejestru Spółdzielni pod numerem 1682 został dokonany w dniu 11.03.1961 r. W latach 90 ubiegłego wieku Bank łączył się lub przejmował okoliczne banki spółdzielcze. Historia najstarszego z tego grona (BS w Szamotułach) sięga 1866 r.

Bank, od 1995 r., jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej, na czele której stoi Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A, a od 2015 r. jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

### 2. Jednostki organizacyjne

Na koniec 2025 r. Bank Spółdzielczy Duszniki prowadził swoją działalność w:

- Centrali,
- Centrum Obsługi Biznesu,
- 8 oddziałach: w Dusznikach, w Szamotułach, w Pniewach, w Kaźmierzu, w Kuślinie, w Skórzewie, w Ostrorogu i w Poznaniu.
- 3 filiach: we Wronkach, w Szamotułach i w Otorowie,
- 1 punkcie kasowym: w Dusznikach,
- a w zakresie ubezpieczeń poprzez Komórkę Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

W tabeli poniżej zestawiono adresy jednostek Banku:

Tabela 1. Wykaz jednostek Banku aktualny na dzień 31.12.2025 r.

| Miejscowość | Rodzaj placówki                               | Adres  |
|-------------|---|--|
| Szamotuły   | Centrala Banku – budynek A                    | ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły                          |
|             | Centrala Banku – budynek B                    | ul. Rynek 39, 64-500 Szamotuły                         |
|             | Centrum Obsługi Biznesu                       | ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły                          |
|             | Komórka Sprzedaży Produktów Ubezpieczeniowych | ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły                          |
|             | Oddział Szamotuły                             | ul. Rynek 7, 64-500 Szamotuły                          |
|             | Filia Szamotuły                               | ul. Sportowa 6, 64-500 Szamotuły                       |
| Duszniki    | Oddział Duszniki                              | ul. Kolejowa 7, 64-550 Duszniki                        |
|             | Punkt Kasowy Duszniki                         | ul. Szamotulska 17, 64-550 Duszniki                    |
| Pniewy      | Oddział Pniewy                                | ul. Wolności 31, 62-045 Pniewy                         |
| Otorowo     | Filia Otorowo                                 | ul. Szamotulska 15B, 64-551 Otorowo                    |
| Kaźmierz    | Oddział Kaźmierz                              | ul. Jana Pawła II 5, 64-530 Kaźmierz                   |
| Kuślin      | Oddział Kuślin                                | ul. Powstańców Wlkp. 17, 64-316 Kuślin                 |
| Skórzewo    | Oddział Skórzewo                              | ul. Ks. Stanisława Kozierowskiego 6/5, 60-185 Skórzewo |
| Wronki      | Filia Wronki                                  | ul. Jaworowa 4, 64-510 Wronki                          |
| Ostroróg    | Oddział Ostroróg                              | ul. Jaworowa 5/10, 64-560 Ostroróg                     |
| Poznań      | Oddział Poznań                                | ul. Seweryna Mielżyńskiego 24, 61-725 Poznań           |

### III. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy**, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2025 r. wynosi 1,89%**,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – **nie dotyczy**, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane Banku, zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Ustawy Prawo bankowe.

Tabela 2. Najważniejsze pozycje wg stanu na 31.12.2025 r.

| Nazwa pozycji  | stan na<br>31.12.2025 |
|--|-----------------------|
| zysk brutto  | 49 684                |
| podatek dochodowy  | 10 424                |
| zysk netto   | 39 260                |
| suma bilansowa   | 2 072 701             |
| stopa zwrotu z aktywów<br>(iloraz zysku netto i sumy bilansowej) | 1,89%                 |
| liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty                 | 168,40                |

#### IV. Najważniejsze wskaźniki

Bank ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR (tabela EU KM1).

Tabela 3. Najważniejsze wskaźniki - tabela EU KM1

|  |   | a          | e          |
|--|---|------------|------------|
|  |   | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |   |            |            |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 224 036    | 184 976    |
| 2  | Kapitał Tier I  | 224 036    | 184 976    |
| 3  | Łączny kapitał  | 235 536    | 194 746    |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |   |            |            |
| 4  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 1 004 970  | 957 664    |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |            |            |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 22,29%     | 19,32%     |
| 5a   | Nie dotyczy   |            |            |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 22,29%     | 19,32%     |
| 7  | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 23,44%     | 20,34%     |
| 7a   | Nie dotyczy   |            |            |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |   |            |            |
| EU-7d  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 8,00%      | 8,00%      |
| EU-7e  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 4,50%      | 4,50%      |
| EU-7f  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 6,00%      | 6,00%      |
| EU-7g  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 8,00%      | 8,00%      |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |   |            |            |
| 8  | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%      | 0,00%      |
| 9  | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)  | 1,00%      | 0,00%      |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)  | 0,00%      | 0,00%      |
| 10   | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-10a   | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0,00%      | 0,00%      |
| 11   | Wymóg połączonego bufora (%)  | 3,50%      | 2,50%      |
| EU-11a   | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 11,50%     | 10,50%     |
| 12   | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 15,44%     | 12,34%     |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |   |            |            |

|   |   | a          | c          |
|---|---|------------|------------|
|   |   | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| 13  | Miara ekspozycji całkowitej   | 1 895 815  | 1 354 269  |
| 14  | Wskaźnik dźwigni (%)  | 11,82%     | 13,66%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |   |            |            |
| EU-14a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14c  | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)   | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |   |            |            |
| EU-14d  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)   | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-14e  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)   | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>   |   |            |            |
| 15  | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 44 930 131 | 35 705 421 |
| EU-16a  | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona  | 13 574 945 | 11 168 958 |
| EU-16b  | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 1 814 007  | 2 002 436  |
| 16  | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)  | 11 760 938 | 9 166 523  |
| 17  | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)  | 382,38%    | 389,62%    |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>   |   |            |            |
| 18  | Dostępne stabilne finansowanie ogółem   | 84 622 475 | 76 105 588 |
| 19  | Wymagane stabilne finansowanie ogółem   | 47 695 977 | 43 600 105 |
| 20  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)  | 177,42%    | 174,53%    |

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- w pozycjach 15, 16 i 17, odnośnie wskaźnika pokrycia wypływów netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 09.08.2016 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika pokrycia wypływów netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100% (od 01.01.2018 r.),
- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec miesiąca dla każdego z czterech kwartałów poprzedzających dzień ujawnienia informacji wg danych zagregowanych,
- w pozycjach 18-20, odnośnie wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane zagregowane. Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej (decyzja z 20.08.2021 r.). Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie skonsolidowanej wynosi co najmniej 100%.

## V. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Bank ujawnia, w odniesieniu do minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL), informacje zawarte w art. 45i ust. 3 lit. a)-c) Dyrektywy BRRD2.

### 1. Najważniejsze wskaźniki w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU KM2.

Tabela 4. Najważniejsze wskaźniki – MREL – tabela EU KM2

|  |  | a   |
|--|--|---|
|  |  | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|  |  | 31.12.2025  |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>  |  |   |
| 1  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne  | 235 536   |
| EU-1a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 235 536   |
| 2  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)  | 1 004 970   |
| 3  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA   | 0,2344  |
| EU-3a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 0,2344  |
| 4  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji   | 1 895 815   |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  | 0,1242  |
| EU-5a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 0,1242  |
| 6a   | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)   |   |
| 6b   | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)  |   |
| 6c   | w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%) |   |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |  |   |
| EU-7   | MREL wyrażony jako odsetek TREA  | 0,2344  |
| EU-8   | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych   | 0,1200  |
| EU-9   | MREL wyrażony jako odsetek TEM   | 0,1242  |
| EU-10  | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych   | 0,0450  |

## 2. Struktura funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU TLAC1

Tabela 5. Elementy składowe – MREL – tabela EU TLAC1

|  |   | a   |
|--|---|---|
|  |   | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
|  |   | 31.12.2025  |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>  |   |   |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 224 036   |
| 2  | Kapitał dodatkowy Tier I  | 0   |
| 3  | Zbiór pusty w UE  |   |
| 4  | Zbiór pusty w UE  |   |
| 5  | Zbiór pusty w UE  |   |
| 6  | Kapitał Tier II   | 11 500  |
| 7  | Zbiór pusty w UE  |   |
| 8  | Zbiór pusty w UE  |   |
| 11   | Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE  | 235 536   |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>   |   |   |
| 12   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)            | 0   |
| EU-12a   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0   |
| EU-12b   | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)  | 0   |
| EU-12c   | Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II  | 0   |
| 13   | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)   | 0   |
| EU-13a   | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)   | 0   |
| 14   | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR   | 0   |
| 15   | Zbiór pusty w UE  |   |
| 16   | Zbiór pusty w UE  |   |
| 17   | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą   | 0   |
| EU-17a   | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych  | 0   |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |   |   |
| 18   | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą   | 235 536   |
| 19   | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)  |   |
| 20   | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)  |   |
| 21   | Zbiór pusty w UE  |   |
| 22   | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie   | 235 536   |
| EU-22a   | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 235 536   |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |   |   |
| 23   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)  | 1 004 970   |

|   |  | a   |
|---|--|---|
|   |  | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| 24  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)  | 1 895 815   |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b> |  |   |
| 25  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA   | 0,2344  |
| EU-25a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 0,2344  |
| 26  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  | 0,1242  |
| EU-26a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 0,1242  |
| 27  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 0,1144  |
| 28  | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji  |   |
| 29  | w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  |   |
| 30  | w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  |   |
| 31  | w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   |   |
| EU-31a  | w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym                                    |   |
| <b>Pozycje uzupełniające</b>  |  |   |
| EU-32   | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                    |   |

3. Kolejność zaspakajania wierzytelności

Bank ujawnia informacje na podstawie art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2 według wzoru określonego w tabeli EU TLAC3b

Tabela 6. Kolejność zaspakajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – tabela EU TLAC3b

|  | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym                               |   |   |  |  |  |   |  |  |  |   |   |  |  | Suma kolumn 1-14 |
|--|---|---|---|--|--|--|---|--|--|--|---|---|--|--|------------------|
|  | 1   | 2   | 3   | 4  | 5  | 6  | 7   | 8  | 9  | 10   | 11  | 12  | 13   | 14   |                  |
| Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 26 rozporządzenia 575/2013 | Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 51 rozporządzenia 575/2013 | Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych art. 62 rozporządzenia 575/2013 | Należności z tytułu zobowiązań podporządkowanych niezaliczanych do funduszy własnych banku | Należności z tytułu obligacji lub innych instrumentów dłużnych | Należności wspólników albo akcjonariuszy z tytułu pożyczki (<5Y) | Należności jednostki zarządzającej systemem ochrony | Sądowe kary grzywny i administracyjne kary pieniężne oraz należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne | Podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu ubezpieczenia | Odstęki od należności ujętych w R. 11,12,13 i 14 | Pozostałe należności wynikające z umów rachunku bankowego | Pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarantowaną i innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art.2 pkt 65 ustawy o BFG | Należności osób fizycznych, MSP objętych ochroną gwarancyjną i innych niż środki gwarantowane art. 2 pkt 65 ustawy o BFG | Należności o których mowa w art.39 ust.1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym |                  |
| 1  | 224 036   | 0   | 11 500  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 2 279  | 2 998  | 149 371   | 0   | 5 111 069  | 0  | 901 253          |
| 2  | Zbiór pustych w UE  |   |   |  |  |  |   |  |  |  |   |   |  |  |                  |
| 3  | Zbiór pustych w UE  |   |   |  |  |  |   |  |  |  |   |   |  |  |                  |
| 4  | Zbiór pustych w UE  |   |   |  |  |  |   |  |  |  |   |   |  |  |                  |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL                | 0   | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0                |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata   | 0   | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 4  | 0   | 0   | 143  | 0  | 147              |
| 7  | w tym rezydualny  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0  | 0   | 0  | 0  | 7  | 0   | 0   | 47   | 0  | 54               |

## Ujawnienia informacji

|   | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |                     | Suma kolumn 1-14 |
|---|---|---|--------|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|---------------------|------------------|
|   | 1   | 2 | 3      | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14                  |                  |
|   | (najniższy stopień)   |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    | (najwyższy stopień) |                  |
| termin zapadalności $\geq$ 2 lata < 5 lat   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |                     |                  |
| w tym rezydualny termin   | 0   | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0                   | 0                |
| termin zapadalności $\geq$ 5 lat < 10 lat   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |                     |                  |
| w tym rezydualny termin   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |                     |                  |
| termin zapadalności $\geq$ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | 0   | 0 | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0                   | 0                |
| w tym wieczyste papiery wartościowe   | 224 036   | 0 | 11 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0                   | 0                |
|   |   |   |        |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |                     | 235 536          |

## VI. Informacje na temat zasad zarządzania

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, schemat systemu zamieszczono w poniższej tabeli:

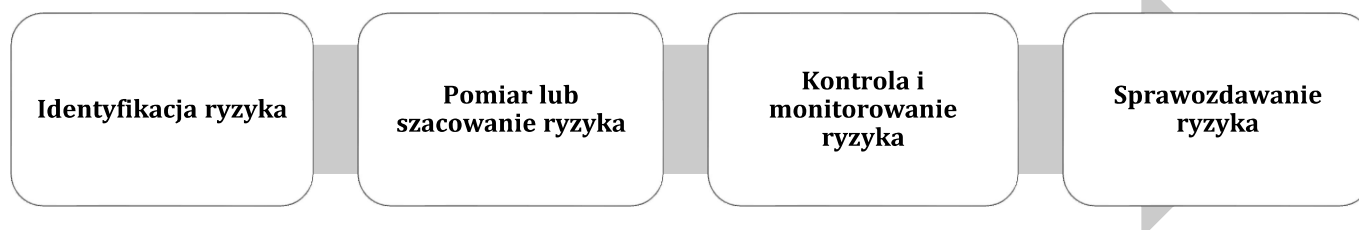
Tabela 7. Schemat zarządzania ryzykiem

| Schemat systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej |  |   |
|---|--|---|
| poziom  | elementy składowe  | stanowiska lub komórki organizacyjne  |
| pierwszy  | zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku  | Wydział Finansowy (Główny Księgowy oraz Zespół Finansowo-Księgowy i Zespół Rozliczeń Międzybankowych)   |
|   |  | Zespół Informatyki  |
|   |  | Stanowisko Koordynatora ds. PPPiFT  |
|   |  | Stanowisko Administratora Bezpieczeństwa Informacji   |
|   |  | Wydział Organizacji i Kadr  |
|   |  | Wydział Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji (Zespół Restrukturyzacji i Windykacji)   |
|   |  | Komórka Marketingu  |
|   |  | Wydział Wsparcia Działalności Handlowej (Zespół Wsparcia Działalności Kredytowej, Zespół Wsparcia Działalności Depozytowej, Zespół Rozwoju Aplikacji) |
| drugi   | zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych | Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości – komórka monitorująca ryzyko portfelowe  |
|   |  | Zespół Monitoringu – komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe   |
|   |  | Zespół Analiz Kredytowych   |
|   | działalność komórki do spraw zgodności   | Komórka ds. Zgodności   |
| działalność komórki kontroli wewnętrznej                            | Komórka Kontroli Wewnętrznej   |   |
| trzeci  | działalność komórki audytu wewnętrznego  | audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB  |

Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Nadzór nad ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu Banku.

Na schemacie poniżej zaprezentowano zadania związane z zarządzaniem ryzykiem wykonywane przez pracowników, czy komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości oraz Zespół Monitoringu):

Rysunek 1. Zadania realizowane na drugim poziomie w ramach zarządzania ryzykiem



Pierwszy etap zarządzania ryzykiem to **identyfikacja ryzyka**, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. Kolejny etap to **pomiar lub szacowanie ryzyka**, czyli definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. Następnie określa się siłę wpływu lub zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych w odniesieniu do wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które uznane zostały za istotne. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności przy weryfikacji polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, ocenie adekwatności przyjętych limitów, przy ocenie skuteczności opcji naprawy (określonych np. w ramach planów awaryjnych) oraz przy wyznaczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego. Identyfikacja oraz pomiar lub szacowanie ryzyka odbywa się w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Natomiast częstotliwość pomiaru dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

W sytuacji, gdy nastąpiła już zarówno identyfikacja, jak i pomiar ryzyka należy je **kontrolować i monitorować**. Etap ten polega na badaniu odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Wprowadzane są limity wewnętrzne ograniczające ryzyko, które są odpowiednie do skali i złożoności działalności, a ich poziom dostosowany jest do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz poziomu limitów ustalonych w rozporządzeniu CRR, w ustawie Prawo bankowe oraz w Systemie Ochrony SGB.

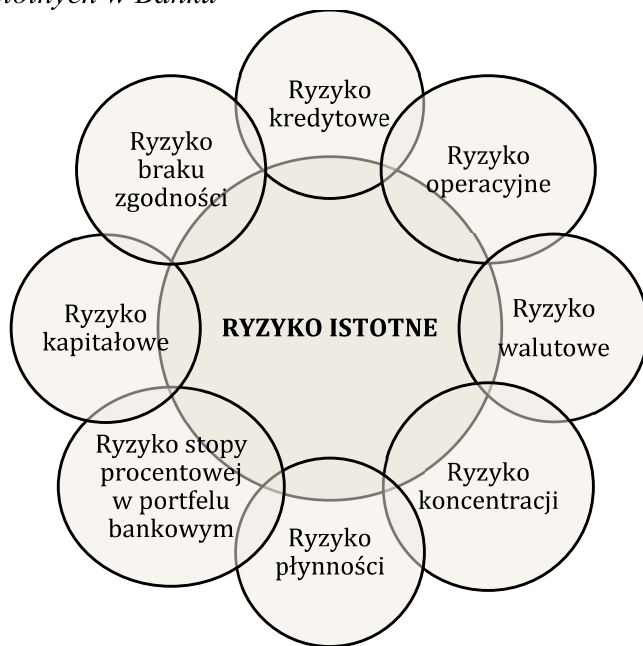
Następny etap to **sprawozdawanie ryzyka**, czyli przekazywanie cyklicznej informacji do organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

Bank dba o to, by skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działania. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która określa cele strategiczne, dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz definiuje apetyt na ryzyko. Informacje o celach kapitałowych i zasadach zarządzania ryzykiem kapitałowym Bank zawarł w „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym Duszniki”. Wspomniane Strategie wprowadzone zostały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i są zgodne z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego Duszniki na lata 2021-2024”. Ponadto zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o sporządzone w formie pisemnej wewnętrzne procedury dedykowane poszczególnym rodzajom ryzyka.

Zarówno Strategia zarządzania ryzykiem, Strategia zarządzania i planowania kapitałowego, jak i wewnętrzne procedury podlegają co najmniej rocznej weryfikacji, w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego.

Bank za **ryzyko istotne** uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, a także rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD. Na poniższym schemacie zestawiono rodzaje ryzyka istotnego z punktu widzenia Banku:

Rysunek 2. Rodzaje ryzyk istotnych w Banku



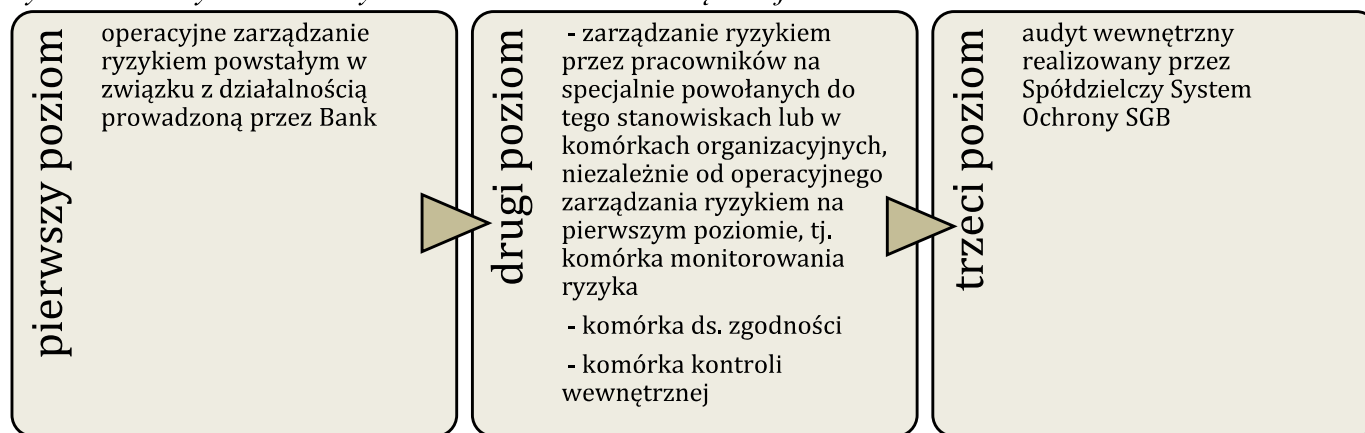
## VII. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

### 1. Struktura organizacyjna systemu

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony), co w obrazowy sposób zaprezentowano na poniższym schemacie:

Rysunek 3. Trzy linie obrony w ramach kontroli wewnętrznej



Na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności

wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Drugi poziom odpowiedzialny jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczy:

- 1) Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz ocenia przynajmniej raz w roku system kontroli wewnętrznej;
- 3) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności z zastrzeżeniem, iż nadzór nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Spółdzielni.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

## 2. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

### 3. Stosowane mechanizmy kontrolne

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Mechanizmy kontrolne to, wyróżnione w ramach funkcji kontroli, wszelkie działania lub rozwiązania wykonywane i stosowane w ramach trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony. Mają one za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych lub szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony mają zapobiegać nieprawidłowości (rola prewencyjna), wykrywać nieprawidłowości (rola detekcyjna) oraz korygować nieprawidłowości (rola korekcyjna).

Jednym z mechanizmów kontrolnych jest ich niezależne monitorowanie. Im bardziej kluczowy jest dany mechanizm kontrolny w procesie uznanym za istotny, tym częściej i skuteczniej (na większej próbie) jest przedmiotem monitorowania pionowego.

W odniesieniu do procesów istotnych dokonywany jest wybór kluczowych mechanizmów kontrolnych, czyli takich które mają kluczowe znaczenie dla osiągnięcia danego celu ogólnego lub szczegółowego systemu kontroli wewnętrznej w danym procesie. Nieprzestrzeganie tych mechanizmów może spowodować zaistnienie nieakceptowanego przez Bank ryzyka, związanego z nieosiągnięciem celu.

### 4. Raportowanie

Zarząd otrzymuje informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych w okresach kwartalnych, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza w okresach półrocznych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

### 5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu

Raz w roku przeprowadzana jest ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Główne kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej są następujące:

- osiągnięcie wyniku finansowego za dany rok,
- wyniki badań/kontroli/audytów wewnętrznych i zewnętrznych/inspekcji KNF itp.,
- ocena realizacji zaleceń pokontrolnych,
- liczba nieprawidłowości znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- wpływ stwierdzonych nieprawidłowości na reputację Banku,
- oceny nadzorcze.

## VIII. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M. W 2025 r. w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

Tabela 8. Zestawienie strat brutto i netto dla zdarzeń zarejestrowanych w 2025 r.

| Kategoria ogólna  | Kategoria szczegółowa   | 2025 rok       |               |
|---|---|----------------|---------------|
|   |   | strata brutto* | strata netto* |
| Oszustwo wewnętrzne   | Działania nieuprawnione   |                |               |
|   | Kradzież i oszustwo   |                |               |
| Oszustwo zewnętrzne   | Kradzież i oszustwo   | 34             | 0             |
|   | Bezpieczeństwo systemów   |                |               |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze  |                |               |
|   | Bezpieczeństwo środowiska pracy   | 0              | 0             |
|   | Podziały i dyskryminacja  |                |               |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów | 0              | 0             |
|   | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe  |                |               |
|   | Wady produktów  |                |               |
|   | Klasyfikacja Klienta i ekspozycje   |                |               |
|   | Usługi doradcze   |                |               |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia   |                |               |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | Systemy   | 0              | 0             |
|   | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia   |                |               |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji              | 34             | 1             |
|   | Monitorowanie i sprawozdawczość   |                |               |
|   | Napływ i dokumentacja klientów  |                |               |
|   | Zarządzanie rachunkami klientów   |                |               |
|   | Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)                      | 3              | 0             |
|   | Sprzedawcy i dostawcy   |                |               |
| <b>Razem</b>  |   | <b>71</b>      | <b>1</b>      |

\*strata brutto obejmuje straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*strata netto obejmuje straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Na przestrzeni 2025 r., na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie potencjalnych strat operacyjnych brutto na łączną kwotę 240 tys. zł. Kwota potencjalnych strat brutto uwzględnia również straty powstałe z tytułu zdarzeń typu rapidly recovered loss events – są to zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone i przez to nie są odzwierciedlane w rachunku

wyników (np. niedobory kasowe, błędy księgowe). Strata zrealizowana wyniosła 1 tys. zł. Natomiast straty niezrealizowane, które jeszcze są w trakcie wyjaśniania wynoszą 3 tys. zł.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne w 2025 r. zostały ujawnione w kategorii oszustwo zewnętrzne i dotyczyły kradzieży pieniędzy klienta związanych z fałszywymi inwestycjami – fraudy inwestycyjne.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. Wybór podejmowanych działań uzależniony jest od stopnia narażenia Banku na konkretne ryzyko oraz dostępnych w danej chwili możliwości. Dopuszczalne są wskazane poniżej sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- 1) akceptacja ryzyka (zachowanie ryzyka) – zaakceptowanie ryzyka w sposób świadomy i obiektywny, przy założeniu, że spełnione zostały warunki oraz kryteria akceptacji ryzyka przyjęte przez Bank – jeżeli poziom ryzyka spełnia kryteria akceptowania ryzyka, to nie ma potrzeby wdrażania dodatkowych zabezpieczeń i ryzyko może zostać zaakceptowane (zachowane);
- 2) unikanie ryzyka – osiągane jest poprzez podjęcie decyzji o całkowitym uniknięciu ryzyka przez wycofanie się z planowanej lub istniejącej działalności lub zbioru działalności, lub zmianę warunków, w których działalność ta jest prowadzona, jeżeli zidentyfikowane rodzaje ryzyka są uznawane za zbyt wysokie lub koszty wdrożenia innych wariantów postępowania z ryzykiem przewyższają korzyści;
- 3) ograniczanie ryzyka (modyfikowanie ryzyka) – osiągane w szczególności poprzez wdrożenie, usunięcie lub zmianę zabezpieczeń (mechanizmów sterowania ryzykiem), tak aby ryzyko rezydualne można było ponownie oszacować jako ryzyko akceptowalne, np.:
  - a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty;
  - b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają korygowanie, eliminowanie, zapobieganie, minimalizowanie skutków ryzyka;
  - c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych);
- 4) transferowanie ryzyka (dzielenie ryzyka) – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, który może skutecznie zarządzać ryzykiem, poprzez:
  - a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing);
  - b) zastosowanie ubezpieczenia.

Bank, w ramach działań zabezpieczających przed ryzykiem operacyjnym, posiada opracowane, wdrożone, utrzymywane i testowane plany utrzymania ciągłości działania oraz plany awaryjne.

## **IX. Informacje dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

.....

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można

przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.

## 1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Rada Nadzorcza, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na dwóch poziomach:

- 1) poziom pierwszy, czyli zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową, zarządza środkami Banku oraz dba o to, by Bank wywiązywał się z zawartych umów;
  - jednostki organizacyjne Wydziału Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
  - pozostałe komórki, które odpowiadają za kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych, sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego, a także przekazywanie do odpowiedniej komórki informacji niezbędnych do sporządzenia prognozy przepływów pieniężnych;
- 2) poziom drugi, obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Doradczy ds. Zarządzania Ryzykiem, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku, ale kształt zasad wyznacza zespół wydzielony w Centrali Banku.

## 2. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank

Bank, w ramach ryzyka płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. W tabeli poniżej zestawiono różne aspekty ryzyka płynności:

Tabela 9. Aspekty ryzyka płynności

| Aspekt ryzyka płynności   | zdolność do wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych |
|---------------------------|---|
| płynność śróddzienna      | w bieżącym dniu   |
| płynność dzienna          | na zamknięcie dnia                                      |
| płynność bieżąca          | w okresie 7 kolejnych dni                               |
| płynność krótkoterminowa  | w okresie 30 kolejnych dni                              |
| płynność średnioterminowa | w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy             |
| płynność długoterminowa   | w okresie powyżej 12 miesięcy                           |

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Spółdzielnię. Bank analizuje wyniki testów warunków skrajnych.

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

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

## 3. Sposób pozyskiwania finansowania działalności oraz dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank zakłada, że swoją działalność finansuje z następujących źródeł:

- depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, depozyty pozyskane od podmiotów finansowych (z wyłączeniem banków) oraz depozyty pozyskane od banków,
- fundusze podstawowe i uzupełniające,
- emisja długu – emisja papierów wartościowych,
- kredyty otrzymane,
- bieżący wynik finansowy netto,
- pozostałe pozycje pasywów.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych,

- posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
- dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania,
- zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,
- w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku na koniec 2025 r., jak i w latach poprzednich, były depozyty pozyskane od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada długoterminowy plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, w którym określa planowaną strukturę pozyskiwanych depozytów w okresie 3 lat oraz prognozy, dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów, których środki przekraczają określony procent bazy depozytowej oraz dużych depozytów terminowych (przekraczających 1 mln zł). Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.

#### **4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB**

Bank zarządza płynnością bieżącą i krótkoterminową między innymi poprzez zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcach Banku oraz zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym. Co ważne przepływy w ciągu dnia zabezpieczone są przez Bank Zrzeszający, który realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku. Bank musi zabezpieczyć płynność na koniec dnia operacyjnego, w tym celu monitoruje w ciągu dnia stan środków na rachunku bieżącym oraz uznania i obciążenia tego rachunku.

Jak wspomniano na początku informacji, Bank funkcjonuje w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony i należy do Zrzeszenia SGB. Dlatego też Bank Zrzeszający, Zrzeszone Banki Spółdzielcze oraz Spółdzielnię obowiązują specyficzne relacje płynnościowe. W celu uporządkowania relacji zachodzących pomiędzy poszczególnymi podmiotami określono:

- podział zadań w zakresie zabezpieczania ryzyka płynności pomiędzy Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią,
- zasady zapewnienia finansowania Systemu Ochrony SGB,

- bezpieczny poziom płynności w Zrzeszaniu, określający minimalną kwotę aktywów nieobciążonych, utrzymywanych w Banku Zrzeszającym w powiązaniu z kwotą tych aktywów w bBankach spółdzielczych,
- sposób zapewnienia skuteczności awaryjnych planów płynności,
- przestrzeganie regulacyjnej normy płynności LCR na zasadzie zagregowanej,
- kształtowanie relacji pomiędzy Bankiem Zrzeszającym a bankami spółdzielczymi, które nie przystąpiły do Systemu Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie, gdzie określono, że

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - zabezpieczanie banków spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - zabezpieczanie płynności śróddziennej dla banków spółdzielczych;
  - prowadzenie rachunków bieżących banków spółdzielczych;
  - udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) bankom spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - gromadzenie nadwyżek środków banków spółdzielczych;
  - prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
  - pośredniczenie w zakupie przez banki spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
  - udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach dodatkowego zabezpieczenia płynności, które funkcjonują w Zrzeszaniu oraz Systemie Ochrony SGB, na dzień 31.12.2025 r. Bank miał możliwość skorzystania z:

- pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego (do wysokości 97.168 tys. zł, dostępna w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni),
- pożyczki płynnościowej w ramach części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do wysokości 553.295 tys. zł, dostępna w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni).

## 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- brak obciążeń,
- wysoka jakość kredytowa,
- łatwa zbywalność,
- brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

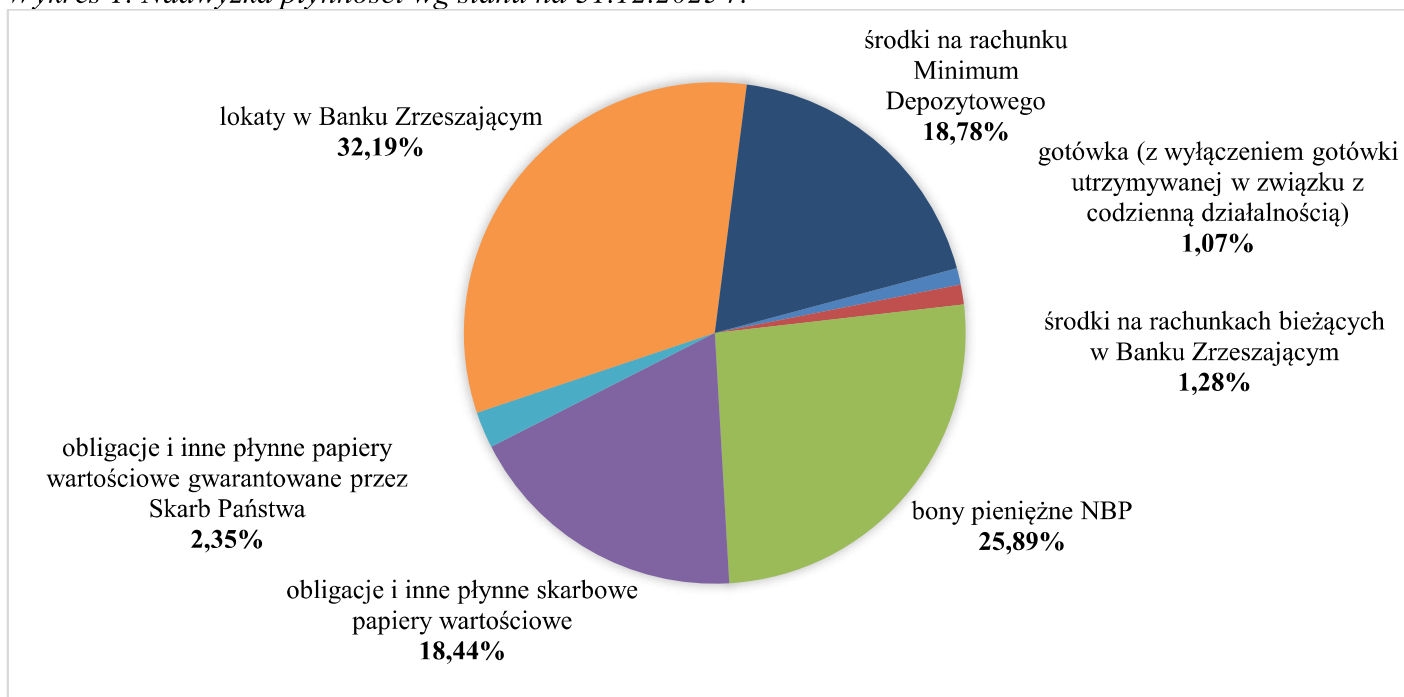
Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31.12.2025 r.:

Tabela 10. Nadwyżka płynności wg stanu na 31.12.2025 r.

| Pozycja   | 2025 rok |           |
|---|----------|-----------|
|   | do 7 dni | do 30 dni |
| Poziom bufora płynności                             | 415 014  | 618 568   |
| Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności | 736 979  | 736 979   |
| Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych          | 321 965  | 118 411   |

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2025 r. przedstawiono w poniższym wykresie:

Wykres 1. Nadwyżka płynności wg stanu na 31.12.2025 r.



Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

## 6. Podstawowe wskaźniki określające pozycję płynnościową

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31.12.2025 r.:

Tabela 11. Miary płynności na bazie skonsolidowanej

| Miara - sytuacja skonsolidowana | 2025 rok           |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|
|                                 | obowiązujący limit | wartość |
| LCR - zagregowany               | 100,00%            | 382,38% |
| NSFR - zagregowany              | 100,00%            | 177,42% |

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB. W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31.12.2025 r.:

Tabela 12. Miary płynności indywidualnie

| Miara - limity wewnętrzne | 2025 rok          |                  |         |
|---------------------------|-------------------|------------------|---------|
|                           | limit regulacyjny | limit wewnętrzny | wartość |
| LCR - indywidualny        | 100,00%           | 110,00%          | 243,98% |
| NSFR - indywidualny       | 100,00%           | 110,00%          | 143,65% |

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności dla pierwszych przedziałów na koniec 2025 r. były następujące:

Tabela 13. Luka płynności dla pierwszych przedziałów

| 2025 rok                   | do 1 m-ca | > 1 m-cy<br><= 3 m-cy | > 3 m-cy<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok<br><= 2 lata | > 2 lata<br><= 5 lat | > 5 lat  |
|----------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------|
| luka płynności             | 277 045   | 80 428                | 94 431                | 56 107               | -101 563             | 38 273               | -490 141 |
| skumulowana luka płynności | 277 045   | 357 473               | 451 904               | 508 011              | 406 448              | 444 721              | -45 420  |

Z danych zawartych w tabeli wynika, że Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

## 7. Polityka utrzymywania rezerwy płynności

Utrzymywana przez Bank rezerwa płynności dostosowana jest do spełnienia wskazanych wymogów. Bank określa cele strategiczne w zakresie zarządzania tym ryzykiem, i tak celem jest:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie, stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- realizowanie strategii finansowania,
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy,
- finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony,
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku,
- zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów,
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności,
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

## 8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB. W celu przeciwdziałania i ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity oraz utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. System limitów pozwala na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Bank przeprowadza weryfikację i aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne;
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Bank uruchamia awaryjny plan płynności, natomiast, żeby dokonać oceny, czy plan ten jest skuteczny przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności;
- analizę wskaźników wczesnego ostrzegania, które utworzone zostały w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka;
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

## 9. Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Spółdzielnia przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank analizuje wyniki tych testów i gdy wpływają one negatywnie na sytuację płynnościową Banku, dokonuje oceny, czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza. Bank ocenia, czy zastosowanie opcji naprawy wskazanych w Awaryjnym Planie Płynności doprowadzi do poprawy wskaźników LCR oraz NSFR do poziomu zbliżonego do wartości ostrzegawczej. W sytuacji, gdy poprawa wskaźników nie jest możliwa podejmuje działania ograniczające ryzyko.

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:

- a) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%,
- b) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 100%.

W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:

- analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;
- analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;
- czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;
- możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.

Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:

- 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:
  - a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,
  - b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.
- 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.

Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.

W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.

Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:

- 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:
  - a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;
  - b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd;
  - c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
  - d) sprzedaż ekspozycji kredytowych;
  - e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;
  - f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;
  - g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;
  - h) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.
- 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:
  - a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;
  - b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
  - c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;
- 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:
  - a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
  - b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

## 10. Ryzyko płynności rynku a proces zarządzania płynnością płatniczą

Ryzyko płynności rynku to zagrożenie poniesienia strat finansowych w związku z utratą możliwości zamiany określonych produktów na gotówkę w wymaganym czasie. Bank inwestuje nadwyżki środków w instrumenty finansowe dostępne na rynku, które mogą generować takie ryzyko. W celu ograniczenia ryzyka związanego z tymi aktywami Bank wprowadził limity oraz zakłada, że rodzaj i wielkość inwestycji Banku nie może naruszać bezpieczeństwa płynności Zrzeszenia, nadzorczych miar płynności, wewnętrznego wskaźnika LCR, a także minimalnego poziomu współczynników kapitałowych. Przed dokonaniem transakcji wykonywana jest analiza ryzyka związanego z tą transakcją. Również w trakcie posiadania instrumentów ryzyko jest na bieżąco monitorowane.

## 11. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

Analiza ryzyka płynności przeprowadzana jest z częstotliwością co najmniej miesięczną (dla Zarządu Banku) oraz co najmniej kwartalną (dla Rady Nadzorczej Banku). System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. informacje na temat:

- struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- poziomu aktywów nieobciążonych,

- analizy wskaźników płynności,
- wyników testów warunków skrajnych,
- ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzeżenia,
- stopnia przestrzegania limitów.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

## **X. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF**

---

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### **1. Zarządzanie konfliktami interesów**

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie politykę zarządzania konfliktami interesów. Polityka dotyczy zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów, określa relacje i zdarzenia, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazuje, jak należy zarządzać takimi konfliktami.

Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązаныmi, oraz między bankiem, a:

- Klientami,
- Udziałowcami,
- Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- Pracownikami,
- Istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Bank określił kryteria dotyczące identyfikacji transakcji z podmiotami powiązаныmi.

Polityka zarządzania konfliktami interesów dotyczy następujących obszarów:

- sposobów identyfikacji konfliktów interesów,
- mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania;
- monitorowania konfliktów interesów, oraz

- raportowania o konfliktach interesów.

Bank określił zasady rozwiązywania konfliktów interesów wynikających z istnienia relacji pozasłużbowych (w tym pokrewieństwa) pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi pracownikami banku. W szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których istniejące relacje między pracownikami wpływałyby na niezależność ich decyzji lub osądu. Polityka nie zezwala na pełnienie dodatkowych funkcji przez członków Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w tym powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku.

Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym Duszniki” na stronie internetowej [www.bsduzniki.pl](http://www.bsduzniki.pl), w zakładce „O nas” – „Pozostałe Informacje”; link do Polityki: <https://bsduzniki.pl/konflikt-interesow.html>

## **2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 8.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2025 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 5,9.

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

---

### **1. Rada Nadzorcza Banku**

Bank posiada „Regulamin wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki”. Wybór członków Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest przez Zebranie Przedstawicieli, w głosowaniu tajnym, spośród nieograniczonej liczby kandydatów będących członkami Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku. Członkowie Rady są powoływani na 4-letnią kadencję. Wybór członków Rady Nadzorczej jak i ich odwołanie poprzedzony jest oceną odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą.

Bank posiada „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki”, która reguluje proces dokonywania

oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku oraz oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

Ostatnia ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 21.05.2024 r.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło odpowiedniość poszczególnych członków Rady. Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach, postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków (Uchwały Zebrania Przedstawicieli z dnia 21.05.2024 r.: 21/1/2024, 21/2/2024, 21/3/2024, 21/4/2024, 21/5/2024, 21/6/2024, 21/7/2024, 21/8/2024, 21/9/2024, 21/10/2024, 21/11/2024).

Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegialnej oceny Rady.

Rada Nadzorcza jako organ działający kolegialnie:

- posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umożliwiający realizację obowiązków wynikających z przepisów prawa,
- jest zdolna do ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
- jest zdolna do monitorowania decyzji podejmowanych przez Zarząd Banku,
- cechuje się niezależnością osądu, a poszczególni członkowie Rady Nadzorczej cieszą się nieposzlakowaną reputacją i w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z powierzoną funkcją.

(Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 21/12/2024 z dnia 21.05.2024 r.).

## **2. Zarząd Banku**

Bank posiada uregulowania odnoszące się do wyboru członków Zarządu Banku, zawarte w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki”.

Organem odpowiedzialnym za realizację przeprowadzenia procesu zmiany składu Zarządu (tj. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu) jest Rada Nadzorcza Banku. Powołanie i odwołanie członków Zarządu odbywa się w głosowaniu tajnym, z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, polegającej na ocenie min. wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków członka Zarządu.

Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Bank posiada „Politykę oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących funkcje na stanowiskach kluczowych w Banku Spółdzielczym Duszniki”, która reguluje proces dokonywania oceny kandydatów na członków Zarządu Banku oraz oceny członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego.

Ostatnia ocena odpowiedniości Zarządu Banku została dokonana przez Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu w dniu 16.04.2024 r.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach, postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków (Uchwała nr 27/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.; Uchwała nr 28/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.; Uchwała nr 29/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16.04.2024 r.).

Rada Nadzorcza dokonała kolegialnej oceny Zarządu. Zarząd Banku w sposób prawidłowy sprawował funkcje zarządcze, posiedzenia Zarządu odbywały się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy. Współpraca Zarządu z Radą Nadzorczą przebiegała prawidłowo, nie występowały konflikty.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki jako organu kolegialnego (Uchwała nr 30/2024 Rady Nadzorczej z dnia 16.04.2024 r.).

## **XII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki**

---

Zarząd Banku Spółdzielczego Duszniki:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

**Uchwała nr 56/2026**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Duszniki**  
**z dnia 08 czerwca 2026 r.**

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r.”**

Na podstawie § 23 Statutu Banku Spółdzielczego Duszniki uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Duszniki zatwierdza „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki, podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2


Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku.

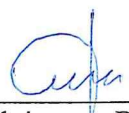
§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosy „za”- ..... 10

Głosy „przeciw”- ..... 0

  
Sekretarz RN  
**Tomasz Jaroszyk**

  
Przewodniczący RN  
**Grażyna Czapracka**

Uchwała nr 41.2/2026  
Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki  
z dnia 25 maja 2026 r.

**w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r.”**

Na podstawie § 28 Statutu Banku Spółdzielczego Duszniki uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego Duszniki podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2025 r.”, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Ujawnienia, o których mowa w ust.1, przygotowane zostały zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

§ 3

Odpowiedzialny za wykonanie uchwały jest Kierownik Zespołu Ryzyk, Analiz i Sprawozdawczości.

§ 4

Nadzór nad wykonaniem uchwały powierza się Prezesowi Zarządu.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

GŁOSY ZA:.....<sup>3</sup>

GŁOSY PRZECIW:.....<sup>0</sup>

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
DUSZNIKI

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Arkadiusz Kuliś*  
mgr Arkadiusz Kuliś

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Mariusz Skórciński*  
mgr Mariusz Skórciński

PREZES ZARZĄDU  
*Anna Krawczyk*  
mgr Anna Krawczyk