

*Załącznik do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jeleśni
40/2026 z 20.04.2026r.
Załącznik do Uchwały
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jeleśni
27/2026 z 22.04.2026r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Jeleśni

**Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Jeleśni
wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku**

Jeleśnia, kwiecień 2026

I. Wprowadzenie.

1. Bank Spółdzielczy w Jeleśni, z siedzibą w Jeleśni, 34-340 Jeleśnia ul. Żywiecka 8, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, dotyczące zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe ujawnienia wynikające z Rozporządzenia CRR art. 447 i Rekomendacji KNF wg stanu na dzień 31.12.2025 roku.
2. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jeleśni”.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
4. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
5. 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.
6. W zakresie ujawnianych informacji nie wskazano powyżej ESG, gdyż do dnia publikacji niniejszej informacji Europejski Urząd Nadzoru Bankowego nie opracował, a Komisja Europejska nie przyjęła, w ramach mandatów przyznanych w art. 449a ust. 3 CRR, wykonawczych standardów technicznych określających jednolite formaty ujawniania informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) dla małych i niezłożonych instytucji, zatem Bank nie publikuje ujawnień w tym zakresie.
7. W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. 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 części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.
8. Informacje zawarte w „Ujawnieniu” zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres sprawozdawczy od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2025 r., a także zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jeleśni”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

II. Informacje ogólne o Banku.

Bank Spółdzielczy w Jeleśni jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
2. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
3. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
4. Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
5. Innych ustaw;
6. Rekomendacji Komisji Nadzoru finansowego;
7. Statutu Banku.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem polskiej Spółdzielczości S.A. Zasady współpracy w Zrzeszeniu reguluje Umowa Zrzeszenia.

Na podstawie Umowy Systemu Zrzeszenia BPS, Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Jeleśni prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala Banku 34-340 Jeleśnia ul. Żywiecka 8,
- Oddział Banku 34-340 Jeleśni ul. Żywiecka 8.

Członkami Banku są osoby fizyczne. Liczba udziałowców na dzień 31.12.2025r. wynosiła 495, natomiast liczba udziałów zadeklarowanych na dzień 31.12.2025r. wynosiła 1 168. Wysokość jednego udziału wynosi 50,00 zł. Ilość udziałów zadeklarowanych ogółem wyniosła na dzień 31.12.2025r. 58 tys. zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli). Zatrudnienie na koniec grudnia 2025 r. kształtowało się na poziomie 16 pracowników, co stanowi w przeliczeniu na pełne etaty 14 etatów.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykami.

Informacje ogólne o systemie zarządzania.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jeleśni, obejmujące cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko. Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Jeleśni odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie właściwego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami występującymi w działalności Banku.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

Ryzyko istotne zidentyfikowane przez Bank ryzyko występujące w działalności Banku, na pokrycie którego Bank szacuje kapitał wewnętrzny, zgodnie z art. 128 ust. 1 pkt 2 Prawa bankowego, przy czym ryzykiem istotnym w działalności Banku są:

- a) rodzaje ryzyka „trwale istotnego” podlegającego nadzorowi Prezesa Zarządu, do których Bank zalicza ryzyko kredytowe, operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności, ryzyko ML/FT, prowadzenia działalności, ICT i prawne), rynkowe (w tym ryzyko stopy procentowej), płynności, wyniku finansowego, koncentracji i kapitałowe;
- b) inne niż wskazane w lit. a) rodzaje ryzyka:
 - a. jeżeli spełnione są kryteria istotności właściwe dla danego rodzaju ryzyka, określone w Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Jeleśni;
 - b. określone w ramach analizy eksperckiej uwzględniającej:
 - analizę wyników testów warunków skrajnych,
 - analizę danych historycznych w oparciu o dane z okresu minimum 3 lat,
 - analizę negatywnych czynników rynkowych,
 - analizę poziomu apetytu na poszczególne rodzaje ryzyka.
 - c. podlegające bieżącemu monitoringowi i zarządzaniu wynikającemu z obowiązujących norm nadzorczych (w tym Metodyka BION) i innych regulacji prawnych (w tym Rozporządzenie (UE) nr 575/2013, Ustawa Prawo bankowe).

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.

Bank identyfikuje istotność ryzyka metodą osądu eksperckiego na podstawie:

1. kryteriów ilościowych – tzn. oceny wielkości ryzyka mierzonej wymogami kapitałowymi, w tym wymogami na kapitał wewnętrzny, a także
2. kryteriów jakościowych, biorąc pod uwagę możliwość wzrostu ryzyka.

Bank dokonuje oceny istotności poprzez zastosowanie do danego rodzaju ryzyka kryteriów:

1. **Ryzyka trwale istotne** – rodzaje ryzyka, które ze względu na charakter działalności Banku są i będą w przyszłości istotne. Istotność ryzyka wynika z możliwości wystąpienia znacznych strat powodowanych ekspozycją na ryzyko, wynikającą ze skali działalności Banku w zakresie usług depozytowych, kredytowych, rozliczeniowych, a także zagrożenia ryzyka operacyjnego związanego z tą działalnością. Ryzyka trwale istotne to ryzyka, objęte rachunkiem regulacyjnego wymogu kapitałowego, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozp. UE nr 575/2013 w zakresie art. 92 (całkowity współczynnik kapitałowy),
2. **ryzyka wymagające ilościowej lub jakościowej oceny istotności** – dotyczy to ryzyka nie objętego kryterium trwałej istotności wymienionym w pkt.1 – są to pozostałe rodzaje ryzyka, w celu określenia istotności stosowane są zasady ujęte w „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Jeleśni”.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) generalną skłonność do podejmowania ryzyka (apetyt na ryzyko),
- 5) podstawowe zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 6) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 7) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka ujętych w Planach finansowych oraz Strategii Działania, są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

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

Zasady i mechanizmy wykonawcze tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk oraz procedur.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk.

Zespół RS dostarcza informacji na temat ryzyka i jego profilu, monitoruje poziom ryzyka, szacuje wymogi kapitałowe na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka i raportuje wyniki oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Audyt ocenia skuteczność zarządzania ryzykiem w Banku a Zarząd oraz Radę Nadzorczą wykorzystują wyniki kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony, stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół RS oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony). Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko.;
- 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- 1) Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR. Zasady opracowania Strategii działania (zwanej również planem wieloletnim lub polityką długookresową) zawarte są w Zasadach sporządzania, realizacji i monitorowania wykonania planu finansowego w Banku Spółdzielczym w Jeleśni.
- 2) Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym).
- 3) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
- 4) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
- 5) Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- 6) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- 7) Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- 8) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- 9) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

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

- 1) Organy:
 - a) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
 - b) Zarząd;
- 2) Druga linia obrony:
 - a) Zespół analityków kredytowych;
 - b) Zespół analizy ryzyk i sprawozdawczości;
 - c) Stanowisko ds. zgodności;

- d) Stanowisko ds. bezpieczeństwa;
 - e) IOD (Inspektor Ochrony Danych);
 - f) Komitet Kredytowy jest częścią II linii obrony;
 - g) Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 3) Pierwsza linia obrony – pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku, w postaci:
- a) Oddział;
 - b) Stanowisko rachunkowości i organizacji;
 - c) Stanowisko IT.
- 4) Audyt wewnętrzny - realizowany przez System Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- 2) **Komitet Audytu** – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 3) **Zarząd Banku** - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, zarządzanie ryzykiem przez komórki II linii obrony, w tym: Zespół RS oraz działalność Komitetu Kredytowego. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem, istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych. **Wiceprezes Zarządu oraz Członek Zarządu ds. handlowych** – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);
- 4) **Komitet Kredytowy** - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Jeleśni”
- 5) **Zespół RS - Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka, aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko, określaniu limitów ryzyka, przeprowadzaniu analiz scenariuszowych oraz opracowywaniu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na

- ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku;
- 6) **Zespół Analityków Kredytowych** – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony;
 - 7) **Pozostałe komórki i funkcje II linii obrony** – m.in. Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. bezpieczeństwa, Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Inspektor Ochrony Danych uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
 - 8) **Audyt wewnętrzny** (III linia obrony) – realizowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
 - 9) **Pozostali pracownicy Banku** - (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy **Zespołu RS** dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykami oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie Procedury oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jeleśni.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
2. **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
3. **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
5. **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
6. **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

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

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Wysokość limitów alokacji kapitału wyznaczonych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk zidentyfikowanych jako istotne i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku, zawiera poniższa tabela.

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>% alokacji kapitału</i>
Ryzyko kredytowe	47%
Ryzyko operacyjne	7%
Ryzyko koncentracji	3%
Ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko stopy procentowej	16%
Ryzyko płynności i finansowania	2%
Ryzyko biznesowe przejawiające się jako ryzyko wyniku finansowego	1%
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	2%
Pozostałe ryzyka	2%
Razem:	80%

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuację i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej – SIZ. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka a raporty w zakresie zarządzania ryzykiem dostarczają informacji na temat:

- profilu ryzyka;

- wielkości i rodzajów ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku;
- wielkości oraz wykorzystania limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko;
- wyników testów warunków skrajnych;
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Limity strategiczne w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka:

<i>Limit</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Stan na 31.12.2025 r.</i>
<i>Ryzyko kredytowe i koncentracji</i>		
jakość portfela kredytowego	8,0%	2,19%
jakość detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	4,5%	3,08%
jakość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)	5,0%	2,77%
maksymalny wskaźnik DtI	65%	przestrzegany
Maksymalny wskaźnik DSfI	50%	przestrzegany
maksymalny wskaźnik LtV	80%	przestrzegany
wielkości portfela DEK w portfelu kredytowym ogółem	200%	87,49%
udziału EKZH w portfelu kredytowym ogółem	250%	181,48%
<i>Ryzyko operacyjne</i>		
Limit rocznych strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego	50% wskaźnika BIC	2,78%
<i>Ryzyko płynności</i>		
Wskaźnik płynności LCR	min 1,05	1,99
<i>Ryzyko stopy procentowej</i>		
limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału podstawowego TIER 1	15%	7,48%
<i>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej</i>		
Wskaźnik dźwigni	min. 3,3 %	11,22%
<i>Ryzyko biznesowe</i>		
Wskaźnik C/I	max 80%	69,24%
<i>Ryzyko kapitałowe</i>		
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	29,07%

IV. Fundusze własne.

Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Jeleśni według stanu na dzień 31.12.2025 roku.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.
	tys. zł.
Fundusze własne, w tym:	9 974
Kapitał Tier I, w tym:	9 974

- Kapitał podstawowy Tier I	9 974
- Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	2 745
- z tytułu ryzyka kredytowego:	2 488
- z tytułu ryzyka walutowego:	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	257
Łączny współczynnik kapitałowy	29,07%
Współczynnik kapitału Tier I	29,07%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,07%
Kapitał wewnętrzny	21,68%

Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym TIER I:

- fundusz zapasowy w wysokości 9.915 tys. zł.

- fundusz udziałowy w wysokości 58 tys. zł

Bank będzie utrzymywał fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu i Dyrektywie.

Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym w niniejszej Polityce.

Głównymi źródłami pozyskania kapitałów jest zysk netto. Wyłącznie odpisy z zysku na fundusz zasobowy oraz wpływ „wpisowego” mogą stanowić źródło zwiększenia kapitałów o najwyższej jakości tj. Tier I i Tier podstawowy I.

Celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych, które przy akceptowanym przez Radę Nadzorczą tempie przyrostu aktywów ważonych ryzykiem pozwoli na utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,5% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 11,5%.

V. Adekwatność kapitałowa.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych. Celem procesu zarządzania adekwatnością kapitałową jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Bank w swojej działalności dokonuje identyfikacji ryzyk występujących w działalności, z uwzględnieniem istotnych rodzajów ryzyka Filaru I (kredytowe, koncentracji, operacyjne, płynności) dla których pomiar ilościowy zgodnie z „Procedurą oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jelesni” przekracza wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych rodzajów ryzyk, bądź uznaje ryzyka za istotne ze względu na kryterium jakościowe analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku ryzyk znacząco wpływających na generowane wyniki, bądź objętych szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Gotówka	0
2.	Należności od podm. klasy II zabezp. papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot kl. I (FOŚG), bony skarbowe	0
3.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42
4.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych. /FOŚG/	0
5.	Należności od banków uczestników IPS	0
6.	Należności od banków uczestników IPS – pożyczka podporz.	80
7.	Należności od IPS FZ	2
8.	Należności powyżej 1 roku – akcje, obligacje, udziały	55
9.	Należności od pozostałych jednostek monetarnych /certyfikaty/	0
10.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	180
11.	Ekspozycje wobec osób fizycznych i MiSP	710
12.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 348
13.	Ekspozycje przeterminowane	29
14.	Aktywa trwałe, konta rozliczeniowe	42
RAZEM		2.488

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na dzień 31.12.2025 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota minimalnego wymogu kapitałowego	Kwota dodatkowego wymogu kapitałowego
1.	ryzyko kredytowe	2 488	0
2.	ryzyko operacyjne	257	0
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
4.	ryzyko stopy procentowej	0	935
5.	ryzyko płynności	0	0
6.	ryzyko biznesowe przejawiające się jako ryzyko wyniku finansowego	0	
7.	ryzyko kapitałowe	0	0

8.	ryzyko cyklu gospodarczego	0	0
RAZEM		2 745	935

Łączna wartość wymogów kapitałowych na 31.12.2025 roku wyniosła 2.745 i w ocenie Banku jest wystarczająca i pozwala utrzymać wypłacalność na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik (współczynnik) kapitału TIER I wynosi na 31.12.2025 r. 29,07%. Fundusze własne pozwalają w całości pokryć wymóg kapitałowy, którego podstawowym składnikiem jest ryzyko kredytowe.

W zakresie wyliczania wymogów minimalnych, określonych w Rozporządzeniu UE, Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- Ryzyko kredytowe – zastosowanie metody standardowej;
- Ryzyko operacyjne – zastosowanie metody wskaźnika bazowego do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Miarą adekwatności kapitałowej jest przede wszystkim łączny współczynnik kapitałowy.

Łączna wartość kapitału regulacyjnego tj. kapitał TIER1 na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał w wysokości 9.974 tys. zł natomiast łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe i operacyjne wynosiła 2.745 tys. zł.

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko rozumiana jako alokacja funduszy własnych Banku na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m. in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP). Szacowanie kapitału wewnętrznego dokonywane jest z uwzględnieniem oceny ryzyka. Bank ustala limity alokacji kapitału na ryzyka zidentyfikowane jako istotne na podstawie oceny procesu zarządzania adekwatnością kapitałową.

Rodzaj ryzyka	alokacja kapitału na 31.12.2025 r.	Wykorzystanie limitu alokacji na 31.12.2025 r.
Ryzyko kredytowe	47%	53,07%
Ryzyko operacyjne	7%	36,79%
Ryzyko koncentracji	3%	0%
Ryzyko stopy procentowej	16%	58,62%
Ryzyko płynności i finansowania	2%	0%
Ryzyko biznesowe przejawiające się jako ryzyko wyniku finansowego	1%	0%
Ryzyko kapitałowe	2%	0%
Pozostałe ryzyka	2%	0%
Razem limit alokacji:	80%	

Limit funduszy własnych na pokrycie wymogów kapitałowych na 31.12.2025r. wynosi 80% co daje wartość funduszy własnych 7.979 tys. zł. Limit jest wykorzystany w 46,12%.

VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym – Rekomendacja M KNF

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jeleśni”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na:
 - a) rozpoznaniu kontekstu ryzyka rozumianego jako istotne obszary działalności Banku wymagające zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zestawu wymagań związanych z tymi obszarami,
 - b) rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach (procesach). Bank identyfikuje ryzyko operacyjne na podstawie wszystkich dostępnych źródeł dla wszystkich istotnych obszarów działalności (procesów) oraz nowych i modyfikowanych produktów, procesów i systemów, a także zmian wprowadzanych w strukturze organizacyjnej Banku. Identyfikacja ryzyka uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne.
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje ustalenie ekspozycji na ryzyko:
 - a) definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka oraz
 - b) dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci: wielkości liczbowych (np. wartość straty, wartość kluczowego wskaźnika ryzyka) lub ustalenie wielkości ryzyka na podstawie przygotowanych skal pomiarowych, definiujących przedziały odpowiednich wielkości służące ich ocenie:
 - przedziałów dotyczących skutków ryzyka (np. przedziału straty faktycznej lub przypuszczalnej),
 - przedziałów prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka;
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu poziomu ryzyka, poziom ryzyka jest ustalany dla: ryzyka hipotetycznego (ekspozycji na ryzyko), za także ryzyka historycznego (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu wielkości ekspozycji na ryzyko (poziomu ryzyka), a także materializacji ryzyka w postaci strat historycznych, w tym poziomie limitów wewnętrznych obrazujących tolerancję na ryzyko;
- 5) **stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka** - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze, poprzez zaplanowanie i wdrożenie odpowiednich procedur wykonawczych;
- 6) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań,

Poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne ograniczony jest poprzez limity dla wskaźników KRI (Kluczowe Wskaźniki Ryzyka) oraz dopuszczalny poziom strat operacyjnych, wynoszący max. 50% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 wyniosły 3,5 tys. zł. W 2025 roku nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego dla Banku zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy jest równy wskaźnikowi biznesowemu skorygowanemu o współczynniki krańcowe – BIC.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 rok wynosi 257 tys. zł.

W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu dla Klientów.

W Banku gromadzone są dane o zdarzeniach ryzyka operacyjnego powstających wewnątrz Banku, pozwala to na dokonywanie analizy historycznej w przyszłości, a także służy bieżącej identyfikacji ryzyka.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania oraz analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji ekonomiczno - finansowej. **Raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań.

Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust.2 Rozporządzenia CRR bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału TIER I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej).

Ujawnienie wskaźnika dźwigni, przedstawia poniższa tabela.

<i>L.p.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
1	Pozycje bilansowe	86 674
2	Pozycje pozabilansowe z zastosowaniem współczynnika konwersji 40%	817
3	Pozycje pozabilansowe z zastosowaniem współczynnika konwersji 50%	1 410
4	Kapitał TIER I	9 974
5	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni	88 901
6	Wskaźnik dźwigni	11,22%

VII. Informacja w zakresie zarządzania konfliktem interesów, zgodnie z Rekomendacją Z KNF (13.6) oraz o zasadach wynagradzania (30.1).

Zarządzanie konfliktem interesów

Bank Spółdzielczy w Jeleśni, zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i będący uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej tego Zrzeszenia, prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy bankiem i jego Klientami oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów.

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w banku Spółdzielczym w Jeleśni. 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.

Konflikty interesów mogą powstać pomiędzy: Bankiem a Klientem; osobą powiązaną z Bankiem a Klientem; dwoma lub więcej Klientami Banku; dostawcą usług a Klientem; Bankiem a dostawcą usług; dwoma lub więcej osobami powiązanymi z Bankiem (pracownikami Banku). Potencjalnymi źródłami konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:

- prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej lub uniknięcia straty finansowej, kosztem Klienta;
- zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej Klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta, które różni się od zainteresowania jakie Klient pokłada w takim rezultacie;
- zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług, innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania Klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu Klienta lub grupy Klientów nad interesem innego Klienta;
- zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, dostawcę usług lub osobę powiązaną z Bankiem z działalnością Klienta;
- powiązania personalne pomiędzy osobami powiązanymi z Bankiem, dostawcami usług i klientami Banku.

Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konfliktu interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia, papiery wartościowe itp.);
- finansowanie przedsiębiorstw;
- dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem;
- prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez osoby powiązane z Bankiem;
- kontrola wewnętrzna i/lub audyt sprawowany przez osoby powiązane personalnie z osobami powiązanymi z Bankiem;
- wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku;
- uczestnictwo osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług;
- własna działalność inwestycyjna Banku.

Przykłady Konfliktu Interesów, mogące powstać w związku z działalnością Banku:

- Bank może prowadzić działalność inwestycyjną na własny rachunek oraz na rachunek Klientów, podczas gdy inni Klienci są aktywni na tych samych rynkach w tym samym czasie;
- Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzymują znaczące prezenty lub korzyści osobiste (włącznie z zachętami o charakterze niepieniężnym), które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klientów Banku;
- pracownik Banku lub inna osoba powiązana z Bankiem prowadzi działalność gospodarczą na tym samym rynku, co Klient;
- sprawowanie kontroli wewnętrznej i audytu przez osoby kierujące wcześniej audytowanymi obszarami;
- powiązania personalne pomiędzy osobami kontrolującymi a kontrolowanymi;
- bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami

Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

- niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w § 10 Polityki;
- zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- zapewnienie przez Członków Zarządu takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Bank zachowuje w poufności informacje, które otrzymuje od swoich Klientów. Informacje poufne są udostępnione wyłącznie osobom lub instytucjom upoważnionym do ich otrzymania. W tym celu, Bank zapewnia istnienie i przestrzeganie procedur zapewniających kontrolę nad udostępnianiem informacji poufnych. Zasady traktowania informacji poufnych określają procedury dotyczące ochrony danych osobowych i informacji wrażliwych oraz zarządzania systemami informatycznymi.

Ogólne zasady wynagradzania - Rekomendacja Z 30.1

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłat i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uwzględniająca Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r.

Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jelesni.

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

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje :

- a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za 2025r. otrzymuje informacje na temat dokonanego przeglądu oraz oceny w zakresie przyjętej Polityki wynagrodzeń,
- b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli ocenę funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w sporządzonym sprawozdaniu z działania za 2025r., jak również dokonuje raz w roku przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki Wynagradzania

Rada Nadzorcza z uwagi na skalę działania nie powołuje komitetu ds. wynagradzania.

Zgodnie z Polityką wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jeleśni co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników Banku w okresie rocznym. Na 2025r został wyznaczony wskaźnik w wysokości 3%, który nie został przekroczony.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.

Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jeleśni do 12 maja 2025 roku działała w 5 osobowym składzie, a od 12 maja 2025 roku skład Rady Nadzorczej Banku był 6 osobowy. W 2025r. zostały przeprowadzone wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej. W 2025r. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2025r Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej. W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto 54 uchwał. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu. Skład Komitetu jest 3 osobowy.

Zarząd Banku działał w składzie 3 osobowym. Posiedzenia Zarządu odbywały się w razie potrzeb, od 3 do 8 w miesiącu. W 2025r. odbyło się 84 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 92 uchwał.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu nie wystąpiły wśród członków tego organu długoterminowe nieobecności.

VIII. Wskaźniki ilościowe (art.447 CRR).

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników. Tabela zawierająca najważniejsze wskaźniki została sporządzona w formacie zgodnym z Rozporządzeniem wykonawczym 2024/3172 – Tabela EU KM 1.

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T 31.12.2025	T-1	T-2	T-3	T-4 31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	9 974				9 045
2	Kapitał Tier I	9 974				9 045
3	Łączny kapitał	9 974				9 045
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	34 313				35 703
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu					
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	29,07%				25,33%
5a	Nie dotyczy					

5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	29,07%				25,33%
6a	Nie dotyczy					
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,07%				25,33%
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000				11,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,35				15,21
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	88 902				76 832
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,22%				11,77%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000				3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	11.037				7.683
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10.651				9.779
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5.102				4.683
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5.549				5.096
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	199%				151%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	73.287				64.048
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	43.383				38.332
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	169%				167%
Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności						
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania rocznie tylko tabeli EU KM1. Bank ujawnia informacje za okresy T (tj. dane za bieżący okres - 31.12.br.) i T-4 (tj. dane sprzed roku - 31.12. ub.r.)						

IX. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Płynność finansową Banku w głównej mierze kształtują środki ulokowane przez podmioty niefinansowe. Po stronie aktywnej w większości są one zagospodarowywane w akcji kredytowej Banku a pozostałe, niewykorzystane w bieżącej działalności środki w formie składane są jako lokaty w Banku Zrzeszającym.

Dla bezpieczeństwa działania Banku ważne jest utrzymywanie zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów.

W celu zwiększenia poziomu ich dywersyfikacji Bank będzie podejmował działania służące systematycznemu wzrostowi salda i poziomu stabilności środków zdeponowanych w formie lokat, pozyskiwanych od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych. Od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku jest bowiem ściśle uzależniona możliwa skala rozwoju akcji kredytowej, w

szczegółności zaangażowania w kredyty długoterminowe, w tym w kredyty udzielane w konsorcjach z Bankiem Zrzeszającym i Bankami Spółdzielczymi.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE,
- 4) podejmowanie działań w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV / CRR.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jelesni. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna / transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zarządzanie ryzykiem płynności jest realizowane w ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania, obejmującego system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zapewniającego funkcji podejmowania ryzyka. System zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie:

- 1) pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują komórki organizacyjne umiejscowione w Oddziale Banku;
- 2) druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowią w Banku komórki organizacyjne w Centrali Banku, w szczególności RS, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania;
- 3) trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni.

Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością Banku odpowiedzialny jest Główny Księgowy. W ramach odpowiedzialności, ryzyko płynności przypisane jest do Zespołu Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowania, wprowadzania i aktualizacji procedur, w tym stanowienia i kontroli limitów ryzyka, w ramach nadanych im kompetencji decyzyjnych odpowiedzialny jest Zarząd Banku oraz Stanowisko ds. zgodności.

Zespół Analizy Ryzyk i Sprawozdawczości dokonuje pomiaru i monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy:

- 1) urealnionej luki płynności;
- 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
- 3) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych;

- 4) koncentracji dużych depozytów;
- 5) zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- 6) nadzorczych miar płynności;
- 7) szokowej;
- 8) systemu limitów.

W ramach monitorowania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów płynnościowych wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności, gdzie wyodrębnia się limity zewnętrzne (głównie wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio) oraz wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio), rozumiane jako nadzorcze miary płynności, limity utrzymujące całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze Strategią działania Banku i wewnętrzne limity wewnętrzne, ustalane w miarę potrzeb lub w wyniku wykonywania postanowień regulacji wyższego rzędu, ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności w zakresie czynności operacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności objęty jest Systemem Informacji Zarządczej, w ramach którego sporządzane są cykliczne raporty płynnościowe. Raport zawierający aktualną analizę ryzyka płynności wraz z poziomem wykorzystania limitów przekazywany jest Zarządowi banku w okresach miesięcznych a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeczeniową, obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowanie nadwyżek środków finansowych zrzeczonych banków poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie Bankom Spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych. Bank w przypadku wzrostu zapotrzebowania na środki płynne może skorzystać z przyznanego w Banku Zrzeszającym limitu debetowego i limitu alokacyjnego. W roku 2025 Bank nie korzystał z powyższych limitów.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Podpisanie umowy miało na celu zapewnienie płynności i wypłacalności oraz możliwość udzielenia pomocy finansowej.

Bank na datę 31.12.2025 roku oraz na datę sporządzania informacji wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą, jako maksymalna kwota środków o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego poziomu).

Wielkość miar płynności – wskaźnik LCR i NSFR na 31.12.2025r.

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
<i>NSFR – nadzorcza miara płynności długoterminowej</i>	169%	100%
<i>LCR - wskaźnik</i>	199%	100%

Wskaźniki charakterystyczne dla LCR na 31.12.2025 r.

<i>Nazwa</i>	<i>31.12.2025r.</i>
<i>Zabezpieczenie przed utratą płynności</i>	11 037
<i>Wpływy środków pieniężnych netto</i>	5 549
<i>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</i>	199%

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji medialnych;
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów;
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych w Banku;
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych depozytariuszy;

- konieczność pozyskania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- istnienie nadpłynności, co może mieć niekorzystny wpływ na wynik finansowy.

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego;
- ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- różne terminy wymagalności depozytów;
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe, bieżące itp.

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych;
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko;
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności;
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacjach skrajnych;
- określenie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
- systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez Głównego Księgowego;

Podstawowe pojęcia w procesie pomiaru i monitorowania ryzyka płynności:

- płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- płynność krótkoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnej straty.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając wpływa zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Bank przeprowadza następujące testy: test warunków skrajnych badający wzrost zagrożenia utraty płynności śróddziennej, przy założeniu zwiększenia zapotrzebowania na środki i ich wpływ na zdolność Banku do obsługi zobowiązań, których skala skrajnie wzrasta; test warunków skrajnych badający wzrost zagrożenia utraty płynności, przy założeniu zwiększenia zapotrzebowania na środki i ich wpływ na zdolność Banku do obsługi zobowiązań, których skala skrajnie wzrasta; test warunków skrajnych badający wpływ 20% spadku wartości aktywów płynnych określonych zgodnie z definicją Rozporządzenia CRR, na poziom wskaźnika LCR, test warunków skrajnych badający okres maksymalnej obsługi klientów w przypadku powiększonej dynamiki wypływu środków oraz testy odwrócone przeprowadzając analizę przyczynową, zakładając spadek wskaźnika LCR poniżej minimalnej wartości regulacyjnej, określając realne spadki przepływów netto, definiujących przedmiotowy spadek, tj. Bank szacuje zmianę następujących czynników (z uwzględnieniem ich struktury):

- a) Aktywa płynne;
- b) Odpływy płynności;
- c) Wpływy płynności.

X. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone. Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank nie posiada ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2025r.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane zaangażowanie Banku w kredyty nieregularne (wartość kapitału) na 31.12.2025r.

PODMIOTY WG KLASY RYZYKA	31.12.2025 r.
I. KREDYTY REGULARNE	43 369 384
Kredyty normalne	42 260 285
Kredyty dla przedsiębiorstw i spółdzielni	7 064 729
Kredyty rolnicze	0,00
Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	4 455 142
Kredyty dla osób fizycznych	19 470 414
Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	11 270 000
Pod obserwacją	1 109 099
Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych	1 109 099
Kredyty dla przedsiębiorstw i spółdzielni	0,00
II.KREDYTY NIEREGULARNE	912 890
Kredyty zagrożone	912 890
Poniżej standardu	0,00
Wątpliwe	0,00
Stracone	912 890
RAZEM	44 282 274

XI. Ujawnienie informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

Bank Spółdzielczy w Jeleśni wdrożył Metodę oceny ESG, wynikającą z Wytocznych EBA która, określa zasady oceny ryzyka czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku.

Ekonomiczne czynniki budowania wartości przedsiębiorstwa (wzrost przychodu, efektywność operacyjna, wartość marki, koszt kapitału, zarządzanie ryzykiem) są ściśle powiązane z czynnikami niefinansowymi. Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość przedsiębiorstwa.

Ryzyko ESG oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na klientów. Celem badania ryzyka ESG jest ustalenie poziomu uzależnienia klienta od czynników ESG i weryfikacja jego działań w celu

dywersyfikacji ryzyka. Uwarunkowania Naszego banku to zarówno nasza strategia biznesowa, nasze usługi, procesy i produkty. W działalności Banku zwracamy uwagę na ekologiczne i społeczne skutki naszych działań. Bank Spółdzielczy w Jeleśni wprowadził do swojej oferty kredytowej kredyt na dowolny cel ekologiczny.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jeleśni

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jeleśni:

- 1) oświadcza, że niniejsza informacja została przygotowana zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, które służą zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawnienia informacji wynikających z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszą informację która zawiera istotne dane tj. wskaźniki jak i dane liczbowe które zapewniają zewnętrznym odbiorcom przejrzysty obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank.

Zarządu Banku Spółdzielczego w Jeleśni

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jeleśni