



Załącznik do Uchwały Nr 98/Z/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Starożrebach
z dnia 25.06.2026 r.

**Informacje podlegające ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Starożrebach
według stanu na dzień 31.12.2025 roku**

Spis treści

I.	Informacje ogólne	3
II.	Podstawy prawne	3
III.	Informacje podlegające ujawnieniu.....	4
1.	System kontroli wewnętrznej (art. 111a PB, Rekomendacja H)	4
2.	Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 111a PB, Rekomendacja Z).....	7
3.	Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów (art. 22aa PB, Rekomendacja Z, art. 435 ust.2)	12
4.	Fundusze własne (art.437 lit.a).....	12
5.	Wskaźniki (art.447)	16
6.	Ekspozycje nieobsługiwane (wytyczne EBA/GL/2018/06)	18
7.	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M)	23
8.	Informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P)	23

Wykaz załączników

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Starożrebach z siedzibą w Starożrebach, przy ul. Plac Bojowników 3, 09-440 Starożreby, został założony 2 czerwca 1918 r.

Bank Spółdzielczy w Starożrebach, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000072182, NIP 7741101488. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508879.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Bank Spółdzielczy w Starożrebach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku:

www.bsstarozreby.pl

W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala w Starożrebach, ulica Plac Bojowników 3,
- 2) Oddział w Bulkowie, ulica Szkolna 1,
- 3) Punkt Obsługi Klienta w Nowej Górze, ulica Dojazd 2B,
- 4) Punkt Obsługi Klienta w Blichowie, Blichowo 57C,

Na dzień 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 26 osoby na pełnych etatach.

Bank Spółdzielczy w Starożrebach na podstawie zawartych umów korzysta z usług czterech przedsiębiorców, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 prawa bankowego.

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument zawiera informacje „małej i niezłożonej instytucji” o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona w oparciu o postanowienia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Starożrebach”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 131/Z/2025 z dnia 11.12.2025 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/RN/2025 z dnia 18.12.2025 r. oraz zapisy:
 - 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE z późn. zmianami, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 4) Rozporządzeniem MFFiPR z dnia 08 czerwca 2021 w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 6) Rekomendacją M, P, H, Z KNF,
 - 7) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 8) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
3. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na koniec 2025 r.).
4. Dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
5. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Informacje podlegające ujawnieniu

1. System kontroli wewnętrznej (art. 111a PB, Rekomendacja H)

Cele systemu kontroli wewnętrznej to zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka.

W ramach zapewnienia osiągania celów systemu kontroli Bank zaprojektował, wprowadził i zapewnił działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

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

Nad systemem kontroli sprawowany jest nadzór organów Banku.

- 1) **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oceny uzyskane od Zarządu Banku, komórki zgodności, komórki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności, zatwierdza politykę zgodności banku, co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

- 2) **Komitet Audytu** został powołany zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą z pośród jej członków. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku uzgodnionego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.

Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- a) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej; skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej; wykonywania czynności rewizji finansowej;
 - b) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie ustawowe;
 - c) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
 - d) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem ustawowym w Banku.
- 3) **Zarząd Banku** zaprojektował, wprowadził oraz zapewnił we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnił niezależność komórki ds. zgodności. Zarząd Banku ustanowił odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie, zapewnił funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli oraz przypisał odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania, a także ustanowił zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania.

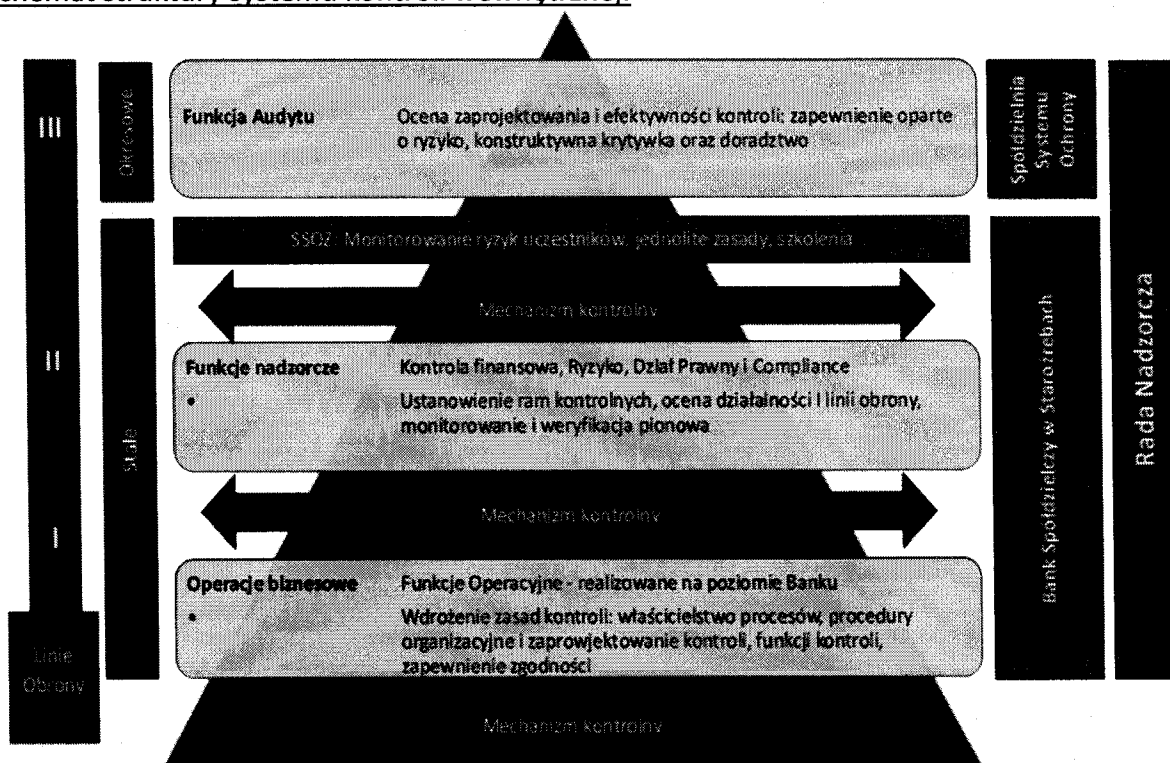
Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przedstawił je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia oraz nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o

adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.

- 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
- 2) Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem; działalność stanowiska do spraw zgodności/kontroli wewnętrznej oraz wykonywanie kontroli instytucjonalnej przez Departament Kontroli BPS SA na podstawie odrębnej umowy zlecenia zawartej pomiędzy Bankiem Zrzeszonym i Bankiem Zrzeszającym.
- 3) Na trzeci poziom składała się działalność audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej:



- 1) W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniona została funkcja kontroli, która ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, a obejmuje komórki lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych komórkom lub jednostkom organizacyjnym zadań.
- 2) W ramach działania drugiego poziomu wyodrębniono została komórka ds. zgodności, która wykonuje podstawowe zadania w zakresie realizacji funkcji kontroli, a która ma za zadanie m.in.: zapewnienie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Komórka ds. zgodności pełni także funkcję komórki ds. kontroli wewnętrznej - ma za zadanie

dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego pierwszej linii obrony, a także prowadzenie i aktualizowanie matrycy funkcji kontroli.

3) Stanowisko ds. zgodności ma charakter niezależny i funkcjonuje z odpowiednim uwzględnieniem zasady unikania konfliktu interesów, w tym niezależnie od działań pierwszej linii.

Celem działania stanowiska ds. zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.

Zadania stanowiska obejmują m.in.:

- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
- 2) identyfikowanie ryzyka braku zgodności,
- 3) ocena ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
- 4) kontrola ryzyka braku zgodności, rozumiana jako oddziaływanie na jego poziom poprzez działania podejmowane przez stanowisko,
- 5) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych,
- 6) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- 7) przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewnianie ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia.

Audyt wewnętrzny realizowany jest na trzecim poziomie poprzez SSOZ BPS.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego m.in. na podstawie:

- 1) Informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) Ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 3) Wyników audytu zrealizowanych przez SSOZ BPS,
- 4) Raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności,
- 5) Wyników oceny rocznej BION oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
- 6) Stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
- 7) Osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 8) Raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli,
- 9) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawił je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Do kryteriów zaliczono:

- 1) Osiągnięcie minimalnych wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 2) Wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
- 3) Ocena Nadzorcza BION,
- 4) Ocena realizacji celów strategicznych,
- 5) Wyniki kontroli/przeglądów/audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne Banku, Departament Kontroli BPS SA,
- 6) Ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
- 7) Wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- 8) Trend w ilościach skarg klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
- 9) Ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
- 10) Przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz stanowiska do spraw zgodności zatwierdzona została w 2025 roku przez Radę Nadzorczą w formie Uchwały. Rada Nadzorcza Banku poinformowała Spółdzielnię o wynikach tej oceny.

2. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 111a PB, Rekomendacja Z)

Zarząd Banku odpowiadał za wprowadzenie oraz zapewnienie działania polityki wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza pełniła nadzór nad wprowadzeniem polityki wynagrodzeń, w tym dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń przed wypłatą całości lub części tych wynagrodzeń.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

W 2025 roku Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny Polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Rada Nadzorcza dokonała w dniu 06.03.2025 r. przeglądu ww. Polityki i zweryfikowała stanowiska istotne.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r., w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021 oraz Rekomendacji Z Bank zaliczył:

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Członków Zarządu.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana była sytuacja finansowa Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalono adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalone było przez Zebranie Przedstawicieli.

Wynagrodzenia zasadnicze Zarządu ustalone było zgodnie z Regulaminem działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach oraz postanowieniami Polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonywała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłacał całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem powyższych zapisów.

Oceny efektów pracy stanowisk istotnych Rada Nadzorcza dokonała 09.05.2025 r., tj. w terminie oceny wykonania Strategii działania Banku w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu finansowego:

- a) Wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego
- b) Wskaźnik jakości kredytów
- c) Łączny współczynnik kapitałowy
- d) Wskaźnik płynności LCR

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

- 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

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

Rada Nadzorcza Banku ustaliła na 2025 rok maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 2,84%.

Wynagrodzenie stałe wypłacane było w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach rocznych, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

Na podstawie efektów pracy za okres obejmujący lata 2022-2024 Rada Nadzorcza przyznała zmienne składniki wynagrodzeń.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	37	600	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	37	600	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	365	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	365	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		37	965	0	0

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	0	0

a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie							
Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0
W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0
W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0

3. Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów (art. 22aa PB, Rekomendacja Z, art. 435 ust.2)

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach ani zarządach innych podmiotów.

Politykę kwalifikacji członków organów Banku określały:

- 1) Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach,
- 2) Polityka oceny odpowiedniości Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach ,
- 3) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Staroźrebach,
- 4) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości kandydatów i członków, która obejmowała:

- 1) Ocenę pierwotną dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz ocenę wtórną wobec członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) Ocenę kolegiálną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej podlegali ww. ocenom, które obejmowały następujące kryteria:

- 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) Rękojmia należytego wykonywania funkcji, w tym ocena niekaralności, rękojmi, sytuacji finansowej i konfliktu interesów oraz niezależności osądu,
- 3) Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
- 4) Niezależność (spełnienie wymogów wynikających z ustawy o biegłych rewidentach),
- 5) Powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

W 2025 r. Rada Nadzorcza na podstawie złożonych ocen indywidualnych członków Zarządu przeprowadziła ocenę kolegiálną Zarządu, która wykazała, iż Zarząd Banku posiada odpowiednie kompetencje w zakresie zarządzania i zarządzania ryzykiem oraz spełnia wszelkie wymogi wskazane w przepisach wewnętrznych i zewnętrznych. Ocena zachowuje ważność przez okres dwóch lat.

W 2025 r. Zebranie Przedstawicieli na podstawie wtórnych ocen odpowiedniości złożonych przez Członków Rady Nadzorczej dokonało pozytywnej indywidualnej oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegiálnej Rady. Ocenę przeprowadzono na koniec kadencji członków Rady Nadzorczej oraz nowo wybranego składu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w 2025 roku odbyła 7 protokołowanych posiedzeń, na których omawiane były zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku i przedstawiane były informacje zarządcze.

4. Fundusze własne (art.437 lit.a)

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	24 024
	w tym: instrument typu 1	0
	w tym: instrument typu 2	0
	w tym: instrument typu 3	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	102
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	800
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 926
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0
9	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
20	Nie dotyczy	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0
26	Nie dotyczy	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
27a	Inne korekty regulacyjne	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0

29	Kapitał podstawowy Tier I	24 926
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
39	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	24 926
Kapitał Tier II: Instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0
53	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania	0

	kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	0
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	70
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	24 996
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 031
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	27,08%
62	Kapitał Tier I	27,08%
63	Łączny kapitał	27,16%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	20,44%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	2 493
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	4 399
74	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0

79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

5. Wskaźniki (art.447)

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a
		31.12.2025
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 926
2	Kapitał Tier I	24 926
3	Łączny kapitał	24 996
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 031
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,08%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,08%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,16%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	16,66%

	(%)	
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	239 642
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,33%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
/EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%
	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 (%)	-
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	122 036
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 338
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 188
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	0
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	577%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	205 610
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	102 480
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	201%

6. Ekspozycje nieobsługiwane (wytyczne EBA/GL/2018/06)

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
					Skumulowane utrata wartości skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powoła ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dokonujące utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powoła ekspozycji restrukturyzowanych
1	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0
7	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
10	ŁĄCZNIE	0	0	0	0	0	0	0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowanych w tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Nieprzetnie sowane lub przetminow ane ≤ 30 dni	Przetminow ane > 30 dni ≤ 90 dni			Małe przedsiębior stwa ekspozyc ji nieprzetmin owanych albo przetminow anych ≤ 90 dni	Przetminow ane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetminow ane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetminow ane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetminow ane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetminow ane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetminow ane > 7 lat		
1	Kredyty i zaliczki	125 508	125 508	0	562	222	0	0	0	340	0	0	562	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	1 981	1 981	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Instytucje kredytowe	31 197	31 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 801	4 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	w tym MŚP	4 801	4 801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Gospodarstwa domowe	87 529	87 529	0	562	222	0	0	0	340	0	0	562	
9	Dłużne papiery wartościowe	104 595	104 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Banki centralne	95 407	95 407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Instytucje rządowe	9 188	9 188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g			h	i	j	k	l	m	n		o			
							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy									Skumulowane odpisy na częściowe					
							Ekspozycje obsługiwane									Ekspozycje nieobsługiwane					
Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Skumulowana utrata wartości godziwej		Skumulowane odpisy na częściowe		Skumulowana utrata wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisy na częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych							
		W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W	W			
		tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap	tym etap			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
1	Kredyty i zaliczki	125 508					562						145			442	0	0			
2	Banki centralne	0					0						0			0	0	0			
3	Instytucje rządowe	1 981					0						0			0	0	0			
4	Instytucje kredytowe	31 197					0						0			0	0	0			
5	Inne instytucje finansowe	0					0						0			0	0	0			
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 801					0						0			0	0	0			
7	w tym MŚP	4 801					0						0			0	0	0			
8	Gospodarstwa domowe	87 529					562						145			442	0	0			
9	Dłużne papiery wartościowe	104 595					0						0			0	0	0			
10	Banki centralne	95 407					0						0			0	0	0			
11	Instytucje rządowe	9 188					0						0			0	0	0			
12	Instytucje kredytowe	0					0						0			0	0	0			
13	Inne instytucje finansowe	0					0						0			0	0	0			
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0					0						0			0	0	0			
15	Ekspozycje pozabilansowe	2 290					0						0			0	0	0			
16	Banki centralne																0	0			
17	Instytucje rządowe																0	0			
18	Instytucje kredytowe																0	0			
19	Inne instytucje finansowe																0	0			

7. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego (Rekomendacja M)

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, w tym systemów teleinformatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiegał w następujących etapach:

- identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- ocena ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka i przejrzystość działania,
- utworzenie baz danych o zdarzeniach i stratach,
- przeciwdziałanie ryzyku,
- kontrola poziomu ryzyka.

Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego BIA. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2025 r. wynosił 73 547,65 tys. zł.

Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. w tys. zł.

Lp.	Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat netto
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,25	0	0,25

Powstałe w 2025 r. straty z tytułu ryzyka operacyjnego są nieznaczące.

8. Informacje dotyczące ryzyka płynności (Rekomendacja P)

1) Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach zawierała zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym rolę i zakres odpowiedzialności organów Banku, komórek organizacyjnych innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych; metody oraz częstotliwość pomiaru, monitorowania, raportowania i ograniczania ryzyka płynności i finansowania w Banku, a także plany awaryjne i testy warunków skrajnych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczyli:

1) Rada Nadzorcza Banku:

- nadzorowała realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- zatwierdzała Strategię Banku, Plan finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania oraz nadzorowała ich przestrzeganie,
- określała akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku,

- pełniła funkcję kontrolną w stosunku do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank.
- 2) Zarząd Banku:
- odpowiadał za realizację Strategii Banku, Planu finansowego oraz Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
 - sprawował nadzór nad efektywnym procesem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
 - odpowiadał za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - dostosowywał strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
 - sprawował kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
 - odpowiadał za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
 - Zarząd Banku zarządzał ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych.
- 3) Główny Księgowy:
- odpowiedzialny był za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku, m.in.: bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi i środkami na rachunkach bieżących, utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności.
- 4) Zespół ds. ryzyk, bezpieczeństwa i monitoringu:
- monitorował i analizował poziom ryzyka płynności i finansowania,
 - opracowywał propozycje limitów dotyczących ryzyka płynności i finansowania,
 - sporządzał informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania.
- 5) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku:
- realizowały założenia Strategii Banku, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - realizowały założenia Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania,
 - zgłaszały kierownictwu informacje o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - dbały o jak najlepszy wizerunek Banku oraz rzetelną obsługę klientów,
 - kształtowały pozytywne relacje z klientami Banku.

2) Działalność w zakresie pozyskania finansowania

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością było pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Głównym źródłem stabilnego finansowania działalności Banku była baza depozytowa, na którą składały się depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego.

W Banku głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności były depozyty stabilne (obliczane na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego ograniczały znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Polityka oferowanych stóp procentowych, jak również prowizji i opłat dotyczących zarówno pasywów jak i aktywów, była podyktowana aktualną sytuacją płynnościową Banku, przy założeniu zarządzania aktywami i pasywami. Bank przed podjęciem decyzji dotyczących kształtowania się oprocentowania depozytów i kredytów oraz prowizji i opłat, analizował średnioterminową sytuację płynnościową Banku oraz działania podejmowane przez konkurencję.

Struktura bazy depozytowej na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.	Wskaźnik osadu
Baza depozytowa ogółem	205 155	78,65%
w tym:		
depozyty bieżące	142 780	73,24%
depozyty terminowe	62 375	90,65%

3) Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku były scentralizowane.

4) Funkcjonowanie w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. W związku z przynależnością do zrzeczenia na podstawie zawartych umów Bank Spółdzielczy w Staroźrebach korzystał z następujących usług Banku Zrzeszającego:

- prowadzenie rachunków bieżących złotych i walutowych, oraz rachunków pomocniczych,
- obsługa rozliczeń pieniężnych,
- lokowanie nadwyżek środków finansowych w Banku Zrzeszającym,
- utrzymywanie rezerwy obowiązkowej na poziomie wymaganym przez NBP,
- zakup bonów pieniężnych,
- uzyskanie limitu w rachunku bieżącym,

Ponadto w ramach zabezpieczenia płynności Bank mógł skorzystać z kredytów i pożyczek w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku.

5) Informacje ilościowe

a) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Nadwyżka płynności to suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych przedstawiona w poniższej tabeli.

Skład nadwyżki:	Stan na 31.12.2025 r. w tys. zł
Gotówka w kasach	5 259
Środki na rachunkach bieżących	989
Lokaty z terminem zapadalności do 1 miesiąca	11 131
Bony pieniężne	91 959
Razem	109 338

b) Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku

W 2025 roku Bank w ramach oceny zdolności kredytowej dokonywał oceny ratingowej klienta stanowiącej ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta opartej na metodzie ratingu, poprzez nadanie oceny punktowej poszczególnym czynnikom ryzyka w ramach analizy ilościowej i jakościowej.

c) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Wyliczone na 31.12.2025 r. wartości nadzorczych miar płynności wynikające z Rozporządzenia CRR kształtowały się powyżej wartości minimalnych.

Lp.	Norma płynności	Wartość minimalna	Stan na dzień 31.12.2025 r.
-----	-----------------	-------------------	--------------------------------

1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	Min 110%	577%
2	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	Min 110%	201%

Kształtowanie się wskaźnika pokrycia wypływów netto przedstawia poniższa tabela w tys. zł.

Lp	Wyszczególnienie	I kw. 2025 r.	II kw. 2025 r.	III kw. 2025 r.	IV kw. 2025 r.
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności	118 924	112 774	116 100	122 036
2.	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	24 392	18 255	24 167	24 338
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	542 %	514 %	517 %	577 %

d) Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

w tys. zł

Lp	Wyszczególnienie	A vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy
1.	Luka	- 11 989	86 717	13 869	1 294	1 966
2.	Luka skumulowana	- 11 989	74 728	88 597	89 891	91 857
3.	Wskaźnik płynności	0,69	1 099,71	20,09	1,28	1,78
4.	Wskaźnik płynności skumulowany	0,69	2,95	3,27	3,06	2,99

e) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:

- 1) bezwarunkowy limit operacyjny,
- 2) limit dopuszczalnego debetu (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe),
- 3) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym,
- 4) współfinansowanie konsorcjalne z innymi bankami,
- 5) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

Bank posiadał dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia w postaci możliwości zaciągnięcia pożyczki lub kredytu w Banku Zrzeszającym.

Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6) Informacje jakościowe

a) Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania Bank zaliczał:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczano:
 - a) Wzrost aktywów niepracujących,
 - b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,

- c) Zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

b) Dywersyfikację źródeł finansowania banku

Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku to przede wszystkim:

- Produkty depozytowe oferowane dla klientów sektora niefinansowego oraz dla klientów sektora samorządowego,
- Zróżnicowane terminy wymagalności depozytów,
- Zróżnicowany charakter depozytów (depozyty terminowe i bieżące).

c) Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Techniki stosowane przez Bank w celu ograniczania ryzyka płynności to:

- stosowanie systemu limitów ostrożnościowych;
- odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

d) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie ryzyka płynności i finansowania:

- 1) Depozyty detaliczne - oznaczają zobowiązanie wobec osoby fizycznej lub MŚP, jeżeli dane MŚP kwalifikowałoby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody IRB dotyczących ryzyka kredytowego, lub zobowiązanie wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do traktowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów złożonych przez takie MŚP lub przedsiębiorstwo na poziomie grupy nie przekracza 1 mln EUR;
- 2) Depozyty stabilne (stałe) - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana, jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźniką osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie;
- 3) Depozyty niestabilne (zmienne) - stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności;
- 4) Duży depozyt – jeden depozyt terminowy, którego wartość jest wyższa aniżeli 1% depozytów terminowych ogółem;
- 5) Dzień sprawozdawczy – jest nim każdy dzień roboczy;

- 6) Limity ostrożnościowe – minimalna lub maksymalna granica określająca dopuszczalną wielkość pozycji lub wskaźnika, decydujących o poziomie limitowanego ryzyka płynności; limity ustalane są dla całego Banku, mają na celu zachowanie właściwego poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności;
- 7) Luka płynności (kontraktowa) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym sporządzane na podstawie szacunków przepływów pieniężnych w celu ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie przepływów pieniężnych polega na ustaleniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów oraz pozycji pozabilansowych poprzez zestawienie tych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w narastających przedziałach czasowych, licząc od daty sporządzenia zestawienia. Występowanie dodatniej/ujemnej różnicy pomiędzy sumą aktywów zapadających a sumą pasywów wymagalnych i pozycji pozabilansowych w danym przedziale czasowym wskazuje na utrzymywanie luki dodatniej/ujemnej;
- 8) Luka płynności (urealniona) - zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w danym przedziale czasowym uwzględniające założenia, co do możliwych zachowań pozycji aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności. Szacowanie urealnionych przepływów pieniężnych wymaga wypracowania przez Bank własnej, ostrożnościowej techniki ich oceny uwzględniającej założenia dotyczące m. in. wcześniejszych wypłat depozytów, późniejszych spłat kredytów, stabilności źródeł finansowania, zasad wpływu na pozycję płynności zobowiązań i należności warunkowych oraz innych transakcji pozabilansowych, kosztów wymuszonej sprzedaży aktywów czy zmian sytuacji gospodarczej i upodobań klientów.
- 9) Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.
- 10) Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- 11) Płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- 12) Płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni
- 13) Płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
- 14) Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.
- 15) Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
- 16) Rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.
- 17) Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
- 18) Ryzyko płynności - 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;
- 19) Ryzyko płynności śróddziennej - zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank analizował wskaźniki płynności:

- 1) Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
- 2) Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%],
- 3) Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
- 4) Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
- 5) Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
- 6) Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%],
- 7) Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%],
- 8) Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
- 9) Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
- 10) Wskaźnik osadu ogółem [%],
- 11) Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%],
- 12) Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%],
- 13) Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%],
- 14) Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg wartości brutto [%].

e) Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku

W celu właściwego zarządzania środkami Banku oraz zapewnieniu bieżącej płynności Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnego dochodu, Bank prowadził stałą analizę przepływów pieniężnych. Odpowiednie zarządzanie oraz trafne prognozy dotyczące spodziewanych wpływów i wypływów środków pieniężnych zapewniły właściwe inwestowanie posiadanych wolnych środków pieniężnych, przy jednoczesnym zachowaniu bieżącej płynności Banku.

Do przeprowadzenia analizy przepływów środków pieniężnych na dany dzień, niezbędne było pozyskanie i przeanalizowanie:

- 1) stanu gotówki w kasach Banku - nadmiary i niedobory,
- 2) potrzeb kasowych w Banku na przestrzeni kolejnych dni (od 1 do 7 dni),
- 3) prognoz dotyczących wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w danym dniu,
- 4) ustalenie nadwyżki lub niedoboru środków pieniężnych na rachunku bieżącym Banku,
- 5) nadwyżki środków pieniężnych zdeponowane były w lokatach krótko- lub długoterminowych, a także w dostępnych formach inwestycji np. bonach pieniężnych.

Zarządzanie środkami Banku było prowadzone w sposób pozwalający na zachowanie nadzorczych miar płynności, wskaźników pokrycia wypływów netto (LCR), wskaźników stabilnego finansowania (NSFR).

Bank mógł regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej były to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzowały się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej był to kredyt w rachunku bieżącym, depozyty oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

f) Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

W ramach ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. O ich wynikach informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie zarządzania ryzykiem, do wyznaczania apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów wewnętrznych zabezpieczających ryzyko płynności i finansowania, a także do opracowania planów awaryjnych na wypadek utraty płynności.

g) Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku był współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

1. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).

2. Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR).
3. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
4. Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
5. Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR
6. Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku
7. Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%.
8. Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków.
9. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego.
10. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego.
11. Test (scenariuszowy) warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych.
12. Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

h) Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Plany awaryjne opracowane były na wypadek gdyby zaistniała jakaś nadzwyczajna sytuacja dla której normalnie stosowane rozwiązania okazały się nieskuteczne. Bank był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne testowane były i weryfikowane przynajmniej raz w roku.

i) Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności wiązała się z odpowiednim zarządzaniem aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikował swoje aktywa według kryterium płynności, bezpieczeństwa i rentowności.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza była analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów Bank dokonywał analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Bank ograniczał ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonywał identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności.

Kluczowym znaczeniem dla Banku było kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymagało stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Bank systematycznie badał i przestrzegał nadzorczych miar płynności, tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank utrzymywał na odpowiednim poziomie wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR), oraz wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR).

W celu utrzymania rezerw płynności Bank stosował pomiar ryzyka płynności i finansowania, oraz oceniał:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
- b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,

- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

j) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia

Szczegóły zawarto w pkt. e) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeczeniu.

k) Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Sprawozdawczość w zakresie ryzyka płynności i finansowania sporządzana była z częstotliwością miesięczną dla Zarządu Banku i częstotliwością kwartalną dla Rady Nadzorczej, zgodnie z zapisami Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach oraz Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach.

Załącznik nr 1
do „Informacji podlegających ujawnieniu przez
Bank Spółdzielczy w Starożrebach
według stanu na dzień 31.12.2025 roku”

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starożrebach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającym ujawnieniu przez Banku Spółdzielczego w Starożrebach według stanu na dzień 31.12.2025 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starożrebach zatwierdza niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu przez Banku Spółdzielczego w Starożrebach według stanu na dzień 31.12.2025 roku”, w którym to umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka powiązany ze strategią Banku oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Podpisy Członków Zarządu

25.06.2026 r.

Małgorzata Petera
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Starożrebach podpis
Małgorzata Petera

25.06.2026 r.

Paulina Korzeniewska
Członek Zarządu ds. handlowych

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. handlowych
..... podpis
Paulina Korzeniewska

25.06.2026 r.

Piotr Chmielewski
Członek Zarządu ds. finansowo-
księgowych

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
..... podpis
PIOTR CHMIELEWSKI