

INFORMACJA

Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RZESZOWIE

na dzień 31.12.2025 roku

SPIS TREŚCI

I.	WSTĘP	3
II.	CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	4
III.	INFORMACJA O STRATEGII I CELACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	5
IV.	OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	8
V.	INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH	10
VI.	INFORMACJE DOTYCZĄCE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	11
VII.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA	11
VIII.	INFORMACJA DOTYCZĄCA BUFORÓW KAPITAŁOWYCH	11
IX.	WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO	11
X.	RYZYKO KREDYTOWE	12
XI.	AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	13
XII.	KORZYSTANIE Z ECAI	13
XIII.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE	13
XIV.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE	14
XV.	EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM	15
XVI.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM	15
XVII.	EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	17
XVIII.	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	17
XIX.	DŹWIGNIA FINANSOWA	18
XX.	STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO	19
XXI.	STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO	19
XXII.	STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO	20
XXIII.	STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO	21
XXIV.	UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI – WG REKOMENDACJI P	21
XXV.	INFORMACJE O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE	23
XXVI.	INFORMACJE DOTYCZĄCE FINANSOWEGO WSPARCIA POCHODZĄCEGO ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH	23
XXVII.	INFORMACJE O ZAWARCIU UMOWY – ART. 141T UST. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE	24
XXVIII.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RZESZOWIE	24

Załącznik : EU KMI Najważniejsze wskaźniki

I. WSTĘP

1. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie, zwany dalej „Bankiem” dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji, wg stanu na dzień 31.12.2025 roku.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Części ósmej 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 oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
 - 2) Rozporządzenia Wykonawczego 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia oraz uchylające Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,
 - 3) Ustawie Prawo bankowe (art.111 oraz 111 a),
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (paragraf 31),
 - 6) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 7) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji M, P,H i Z,
 - 8) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji,
 - 9) Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie.
3. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia CRR Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.
5. Bank informuje, że spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza Informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji, określonych w art. 433b Rozporządzenia CRR.
6. Niniejsza Informacja w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
7. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na dzień 31.12.2025 r.).
8. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
9. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie działa od 1870 roku. Siedziba Banku mieści się w Rzeszowie, ul. płk. Lisa Kuli 16.

10. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie jest wpisany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000044661 przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
11. Wg stanu na 31.12.2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej w czterech jednostkach:
 - 1) Centrala Banku w Rzeszowie;
 - 2) Oddział Sieniawa;
 - 3) I Filia Rzeszów;
 - 4) Filia Adamówka;
12. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 44 etaty.
13. Suma dochodów Banku według stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 20 082,00 tys. zł. przy poniesionych kosztach 14 582,00 tys. zł.
14. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 5 500,00 tys. zł.
15. Podatek dochodowy wyniósł 616,00 tys. zł.
16. Obszar działania Banku: Bank działa na terenie całego województwa podkarpackiego i powiatu biłgorajskiego z terenu województwa lubelskiego.
17. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
18. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie jest podmiotem zależnym.
19. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie w dniu 31 grudnia 2015 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
20. W sprawozdaniu finansowym za 2025 rok Bank wykazał sumę bilansową w wysokości 288 034,00 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 26,01%. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie rozpoznano okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.
21. Stopa zwrotu z aktywów w roku 2025 wynosiła 1,82%.
22. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:
Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
ul. płk. Lisa Kuli 16
35-025 Rzeszów
23. W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie wchodzi:
 - 1) Józef Cieszyński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Wiesław Borek – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Stanisław Skąła – Sekretarz Rady Nadzorczej,
 - 4) Zuzanna Sztyk – Członek Rady Nadzorczej,
 - 5) Andrzej Jabłczyński – Członek Rady Nadzorczej,
 - 6) Marek Latusek – Członek Rady Nadzorczej,
 - 7) Jan Skalski – Członek Rady Nadzorczej,
 - 8) Agnieszka Tęcza – Członek Rady Nadzorczej.
24. Bankiem zarządza trzyosobowy Zarząd w składzie:
 - 1) Dorota Kanach – Prezes Zarządu,
 - 2) Monika Radawiec – Wiceprezes Zarządu,
 - 3) Grzegorz Falfus – Członek Zarządu.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem oraz Politykami* opracowanymi w formie pisemnej i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Ww. procedury określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk uznanych przez Bank za istotne. Dokumenty te są zgodne z założeniami *Strategii Działania Banku Spółdzielczego w Rzeszowie na lata 2025 – 2027* i podlegają corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. *Strategia zarządzania ryzykiem* oraz *Polityki* obowiązujące w Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są powiązane również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym m.in. z *Planem ekonomiczno-finansowym*, a także zasadami/instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. *Polityki* obowiązujące w Banku zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Cele strategiczne zatwierdza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje *Strategia zarządzania ryzykiem*, obejmująca obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
6. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
7. W celu realizacji ww. procesów realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach *Strategii działania Banku*. Szczegółowy opis procesów zawierają *Polityki* oraz *Instrukcje* zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
8. Przepływ informacji dotyczący ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej*, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
9. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu.
10. Bank zarządza konfliktami interesów na podstawie przyjętej w Banku *Polityki zarządzania konfliktem interesów*, w której określono zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku konfliktów interesów, które może powstać wewnątrz organizacji Banku lub w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Zarządzanie konfliktem interesów w Banku polega na podejmowaniu niezbędnych kroków w celu wyeliminowania lub zminimalizowania skutków konfliktu interesów. Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów dostępna jest na stronie www. Banku: <https://bs.rzeszow.pl/zarządzanie-konfliktem-interesow>. Skuteczność zarządzania konfliktami interesów jest w Banku monitorowana i raportowana do organów Banku.

III. INFORMACJA O STRATEGII I CELACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

1. 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.

2. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
 3. Realizowane zadania związane są z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą w ramach *Strategii działania Banku*.
 4. Bank zarządza ryzykami uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi ryzykami.
 5. Bank jako ryzyka istotne zdefiniował:
 - **ryzyka mierzalne:**
 - 1) kredytowe, w tym:
 - koncentracji (z tytułu przekroczenia limitów zabezpieczeń, branż i w jednorodny produkt),
 - 2) rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej, rozumiane jako walutowe,
 - 3) stopy procentowej w księdze bankowej, w tym ryzyko spreadu kredytowego,
 - 4) operacyjne,
 - 5) płynności i finansowania,
 - 6) kapitałowe (zgodnie z Metodą BION – ryzyko niewypłacalności),
 - 7) biznesowe, (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
 - **ryzyka trudnomierzalne:**
 - 1) braku zgodności,
- oraz inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z obowiązującą *Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej* winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje:
 - 1) gromadzenie informacji;
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
 - 3) limitowanie ryzyka;
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - 5) raportowanie;
 - 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
2. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
 - 2) Zarząd;
 - 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym;
 - 4) Komitet Kredytowy;
 - 5) Zespół Analiz Ryzyka Bankowego;
 - 6) Stanowisko ds. Zgodności;
 - 7) Audyt wewnętrzny;
 - 8) Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza – dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń *Strategii zarządzania ryzykiem* 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 zatwierdza w *Strategii*

działania Banku oraz w Planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Komitet Audytu – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania oraz audytu wewnętrznego, w tym, w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku – odpowiada za opracowanie i wdrożenie *Strategii zarządzania ryzykiem*, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym jest Prezes Zarządu.

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 Komitetów Kredytowych w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie*.

Zespół Analiz Ryzyka Bankowego – 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, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zapewnia niezależność Zespołu Analiz Ryzyka Bankowego poprzez zapewnienie mu bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Stanowisko ds. Zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

Audyt wewnętrzny – 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 oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego sprawowane są przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

1. Identyfikacja ryzyka w Banku odbywa się poprzez:

- 1) gromadzenie, aktualizację, przechowywanie danych,
- 2) wykorzystanie dostępnych baz danych,
- 3) generowanie raportów dotyczących ryzyka,
- 4) udostępnianie raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- 5) analizy i ocenę czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

2. Analiza ryzyka dokonywana jest na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody

i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku.

3. Zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte są w wewnętrznych procedurach.

4. Metody pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowym przeglądom wraz z przeglądem wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas tworzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego (sporządzania planu ekonomiczno-finansowego) oraz przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami. Bank w swoich procedurach określa zasady postępowania w przypadku przekroczeń limitów oraz zasady ich weryfikacji.

System informacji zarządczej dotyczący zarządzania ryzykiem

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System ten obejmuje informacje na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

IV. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach publikuje informacje zawierające opis systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określają regulacje wewnętrzne uchwalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, w tym zwłaszcza:

- 1) *System Kontroli Wewnętrznej,*
- 2) *Regulamin Kontroli wewnętrznej,*
- 3) *Polityka Zgodności,*
- 4) *Regulamin Działania Stanowiska ds. Zgodności,*

2. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku został wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,

- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 5) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 6) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 7) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,

3. Cele systemu kontroli wewnętrznej:

System kontroli wewnętrznej w Banku, jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany jest w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie:

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

4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku - pracownicy realizujący działania operacyjne odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne zgodnie z procedurami wewnętrznymi lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- 2) Poziom II to co najmniej Stanowisko ds. Zgodności oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze organizacyjnej Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania - czynności kontrolne realizowane są przez Stanowisko ds. Zgodności i inne specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych,
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Spółdzielnia), którego Bank jest uczestnikiem.

5. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów i raportowanie w ramach funkcji kontroli; funkcja kontroli obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji i ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i ograniczanie ryzyka;
- 2) Stanowisko ds. Zgodności – pracownik mający za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

6. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie, w tym rola organów zarządzających i nadzorujących, dostępne są na stronie www Banku: <https://bs.rzeszow.pl/system-kontroli-wewnetrznej>.

7. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w oparciu o kryteria oceny ustalone przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. O wynikach tej oceny informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH

1. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich kapitałów, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
2. Podstawowym źródłem budowy kapitału Banku jest wynik finansowy.
3. Bank ujmuje wieloletni plan budowy kapitału (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, politykę dywidendową) w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Rzeszowie na lata 2025 – 2027*, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w *Polityce kapitałowej Banku*.
4. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek kapitału, wzrost wymogów kapitałowych) na współczynnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
5. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny współczynnik kapitałowy oraz w postaci określonych w *Polityce kapitałowej Banku* planów awaryjnych zwiększenia kapitału.
6. Bank w rocznych planach finansowych uwzględnia gospodarkę kapitałem, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank kapitałów.
7. Strategia kształtowania kapitału podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

Do funduszy własnych Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013, zaliczamy Kapitał Tier I oraz uzupełniający Tier II. Na dzień 31.12.2025 r. Kapitał Tier I stanowił 100% ogólnej kwoty kapitału i wynosił 25 225,97 tys. zł. Najwyższą wartością zasilającą uznany kapitał jest fundusz zasobowy stanowiący 99,09% struktury. Fundusz udziałowy stanowi 1,02%. Do kapitału Tier I, zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE, wliczamy 100% niezrealizowanych zysków z tytułu aktywów wycenianych według wartości godziwej (aktywa dostępne do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny z tytułu majątku trwałego), które stanowią 0,37% struktury. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał Kapitału Tier II.

Zgodnie z zapisami *Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie*, Bank pomniejsza pozycje kapitału podstawowego Tier I o kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, w przypadku gdy ekspozycja została utworzona od dnia 26 kwietnia 2019 roku, przy czym: jeżeli warunki ekspozycji, która została utworzona przed dniem 26 kwietnia 2019 roku, zostają zmienione przez Bank w sposób, który zwiększa ekspozycję Banku wobec dłużnika, ekspozycję uznaje się za utworzoną w dniu, w którym zmiana zaczyna obowiązywać.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie pomniejsza Kapitału Tier I z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych.

8. Pozycje kapitału Tier I obliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR według stanu na dzień 31.12.2025 r.:

Wyszczególnienie	Kwota zaliczana do kapitału	Udział %
Kapitał Tier I, w tym:	25 225, 97	100,00%
Fundusz zasobowy	24 995, 76	99,09%
Fundusz rezerwowy	7, 01	0,03%
Fundusz ogólnego ryzyka	100,00	0,39%
Fundusz udziałowy	257,70	1,02%
Wartości niematerialne i prawne	-227,77	- 0,90%
Fundusz z aktualizacji majątku i niezrealizowane zyski	93,27	0,37%
Kapitał Tier II	0	0,00%
Kapitał:	25 225, 97	100,00%

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych zawiera obowiązująca w Banku *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej*.
2. Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia CRR obejmują:
 - 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową,
 - 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe – w przypadku wystąpienia działalności walutowej,
 - 3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza kapitału z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
 - 4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – obliczany metodą wskaźnika BI korygowanego o współczynniki krańcowe.
3. Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie, nie ujęte w paragrafie 8, tj.:
 - 1) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji,
 - 2) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzyko spreadu kredytowego),
 - 3) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
 - 4) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
 - 5) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego,
 - 6) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych niezidentyfikowanych ryzyk.
4. W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.
5. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na koniec 2025 r.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest metodą standardową. Na koniec 2025 r. wyniósł 6 604,83 tys. zł, co stanowiło 58,04% wymogów regulacyjnych.

VII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA

Nie dotyczy – na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kontrahenta.

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA BUFORÓW KAPITAŁOWYCH

1. Bank utrzymuje wymóg połączonego bufora, stanowiącego sumę obowiązujących buforów, tj.:
 - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,50%;
 - 2) bufora antycyklicznego – wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 1,00%;Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Wymóg połączonego bufora na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 3 392,27 tys. zł.

IX. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO

Nie dotyczy – Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. RYZYKO KREDYTOWE

1. Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.
2. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (tekst jednolity Dz.U. z 08.12.2015 r. poz. 2066, z późn. zmianami) oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z w/w Rozporządzeniem.
3. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw.
4. **Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu”** – są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza trzy miesiące i nie trwa dłużej niż sześć miesięcy,
 - 2) ekspozycji względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji.
5. **Ekspozycje kredytowe „wątpliwe”** – są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,
 - 2) ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały.
6. **Ekspozycje kredytowe „stracone”** – są to ekspozycje obejmujące:
 - 1) ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
 - 2) ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
 - 3) ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
 - 4) ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - 5) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - 6) ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli jest w należnościach zagrożonych.

7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne w obszarze ryzyka kredytowego i ryzyka inwestycji.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej w odniesieniu do zaangażowania wobec jednego kredytobiorcy, zaangażowania wobec

kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych, branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów i innych.

Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

8. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczegółowego i ogólnego ryzyka kredytowego. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczegółowego i ogólnego ryzyka kredytowego określa obowiązująca w Banku *Instrukcja Monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących*.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

Bank tworzy rezerwy celowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, zaliczając je odpowiednio do:

- 1) kategorii „normalnych”, w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii „pod obserwacją”,
- 3) ekspozycji „zagrożonych”, w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwych”, „straconych”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

W związku ze zmianami Ustawy o rachunkowości, w wyniku których kategoria „odsetki zastrzeżone” została zlikwidowana, wszystkie odsetki od należności kredytowych ujmowane są w rachunku zysków i strat. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zmienionym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 17 kwietnia 2020 r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych. Wysokość odpisu tworzona jest zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy – Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XII. KORZYSTANIE Z ECAI

Nie dotyczy – Bank nie korzysta z ratingów.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE

1. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym opisane są w obowiązujących w Banku *Strategii Zarządzania ryzykiem oraz Polityce i Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym*.

2. W Banku prowadzona jest codzienna analiza limitów pozycji walutowych. Pomiar ryzyka walutowego dokonuje się z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są Zarządowi. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje informację kwartalnie.
3. Bank prowadzi działalność walutową w zakresie: EUR, USD, GBP oraz CHF.
4. Podstawowym celem Banku jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
5. Według stanu na 31.12.2025 r. ekspozycja Banku na ryzyko walutowe wynikała z utrzymywania otwartych pozycji walutowych, które tworzyły całkowitą pozycję walutową o wartości 36,83 tys. zł, która nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku (na dzień sprawozdawczy całkowita pozycja walutowa stanowiła 0,15% kapitału Banku).

XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE

1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w obowiązujących w Banku *Strategii Zarządzania ryzykiem* oraz *Polityce i Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym*.
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są kwartalnie Zarządowi. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje sprawozdanie półrocznie.
3. Bank ogranicza ryzyko operacyjne m. in. poprzez limity rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne, wskaźniki KRI. Ponadto w celu ograniczania ryzyka podejmowane są działania proceduralne, organizacyjne i techniczne.
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 1 154,97 tys. zł, został wyliczony metodą standardową i w pełni zabezpieczał Bank przed kosztami zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez: identyfikowanie zdarzeń operacyjnych, ewidencjonowanie i analizę przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także przeprowadzanie odpowiednich szkoleń dla pracowników.
6. W 2025 roku w Banku zostały zidentyfikowane zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty rzeczywiste, zaprezentowane w poniższej tabeli na łączną kwotę 20,09 tys. zł.

L.p.	Kategoria zdarzeń operacyjnych	Rodzaj zdarzeń operacyjnych	Straty brutto*	Straty netto*
1	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2	Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa Klientów, ujawnianie informacji o Klientach, zobowiązania wobec Klientów	0,02	0,02
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-	-
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	-	-

7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,07	0,07
		Zarządzanie rachunkami Klientów	20,00	20,00
RAZEM			20,09	20,09

* Straty brutto nie uwzględniają pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka.

* Straty netto to wartości strat brutto pomniejszona o odzyski.

7. Zaewidencjonowane w 2025 r. straty mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu ryzyka operacyjnego.
8. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze, a odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Poziom ryzyka oceniono jako niski.
9. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wspierany jest przez system informatyczny AZRO.

XV. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie posiada ekspozycje kapitałowe utrzymywane do terminu zapadalności oraz ekspozycje kwalifikowane jako dostępne do sprzedaży.

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg stanu na 31.12.2025 r.

Nazwa jednostki	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Bony pieniężne NBP	97 756,79
Obligacje BPS S.A	3 187,53
Obligacje skarbowe	39 825,59
RAZEM	140 769,91

2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wg stanu na 31.12.2025 r.

Nazwa jednostki	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Akcje BPS S.A.	1 696,00
Udziały w BS Wielopole Skrzyńskie	50
Udziały w OST "Gromada"	24
Udziały w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1
Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5
RAZEM	1 776,00

XVI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w obowiązujących w Banku *Strategii zarządzania ryzykiem*, *Polityce* i *Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej*.
2. Przez ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumie się obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stop procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono ryzyko niedopasowania/przeszacowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału.
4. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.
5. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są miesięcznie Zarządowi i kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku.
6. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:
 - 1) minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych ,
 - 2) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów odsetkowych..
7. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj.:
 - 1) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych),
 - 2) kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
 - 3) finansowania zewnętrznego (polityka depozytowa),
 - 4) ustalania oprocentowania,
 - 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych oraz terminami zapadalności i wymagalności dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.
8. Ponadto celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
9. Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków oraz zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.
10. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
 - 5) miarę ryzyka spreadu kredytowego CSRBB.
11. Miary ryzyka stopy procentowej (IRRBB) wyznaczone są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami wrażliwości IRRBB są:
 - EVE (wyznaczana kwartalnie wrażliwość kapitałów na zmianę stóp procentowych),
 - NII (wyznaczana miesięcznie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych),
 - miary ryzyka bazowego (wyznaczane miesięcznie),
 - miary ryzyka opcji Klienta (wyznaczane miesięcznie),
 - testy warunków skrajnych z obszaru ryzyka stopy procentowej (wyznaczane kwartalnie testy warunków skrajnych rozumiane jako TWS wg wytycznych EBA).

12. Stosowane w Banku scenariusze wstrząsu dotyczące stóp procentowych i scenariuszy testów warunków skrajnych, które stosuje się w zakresie miar EVE i NII obejmują:
- sześć scenariuszy określonych w wytycznych EBA/GL/2022/14
 - dwa scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	B	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		31.12.2025	Poprzedni okres	31.12.2025	Poprzedni okres
1.	Równoległy wzrost szoku	747,02	- 15,85	482,45	442,95
2.	Równoległy spadek szoku	- 4 694,60	- 3 004,58	- 4 264,10	- 3 920,13
3.	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	1 824,64	2 332,21		
4.	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 1 597,05	- 1 982,21		
5.	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 482,42	- 1 026,64		
6.	Spadek stóp krótkoterminowych	- 1 906,54	- 722,53		

13. Stosowane w Banku miary ryzyka stopy procentowej są zbieżne z wytycznymi EBA/GL/2022/14.
14. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie zabezpiecza ryzyko stopy procentowej poprzez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.

XVII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE

Nie dotyczy – Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

- Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, która wynika z następujących procedur wewnętrznych: *Polityki wynagrodzeń wraz z Regulaminem wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku, Polityki wynagradzania wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Rzeszowie oraz Regulaminu wynagradzania pracowników.*
- Zasady wynagradzania Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem dodatkowych zadań wykonywanych w ramach Komitetu Audytu określa *Polityka wynagradzania Rady Nadzorczej* oraz stosowne uchwały Zebrania Przedstawicieli.
- Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
- Polityka wynagradzania w Banku określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- Polityka wynagrodzeń* podlega nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

6. Wprowadzenie i stosowanie *Polityki wynagrodzeń* ma na celu:
 - prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
 - realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów,
 - przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników.
7. Bank prowadzi i realizuje politykę wynagradzania odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
8. *Polityka wynagrodzeń* obejmuje wyraźne wyodrębnione kryteria, na które składają się:
 - a) wynagrodzenie stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją,
 - b) wynagrodzenie zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w *Polityce wynagrodzeń*. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.
 - c) łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro, ani jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia.
9. Bank ustalił w *Polityce wynagrodzeń*, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć poziomu 3,50. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 28.01.2022 r.
10. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 ust. 1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorcza omawia w cyklach rocznych zagadnienia dotyczące oceny polityki wynagrodzeń.
11. W roku 2025 żadna z osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XIX. DŹWIGNIA FINANSOWA

1. Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach ryzyka kapitałowego.
2. Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej.
3. Miara ekspozycji całkowitej, wyliczana zgodnie z art.429 Rozporządzenia CRR, jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:
 - 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
 - 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, po przemnożeniu przez wagę ryzyka odpowiednią do koszyka, do którego należy dana ekspozycja.

[Handwritten signature]

4. W aktywach wymienionych w ust. 3 pkt 1) Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:
- 1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;
 - 2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
 - 3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I;
6. Miara ekspozycji całkowitej, zgodnie z art. 429a Rozporządzenia CRR, korygowana jest również o ekspozycje, którym przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0% zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 Rozporządzenia CRR. Wyjątek stanowi depozyt obowiązkowy złożony przez Bank na rachunku w Banku BPS S.A. Na podstawie art. 429a ust. 1 lit. ca Rozporządzenia CRR prawo do wyłączenia z tytułu depozytów obowiązkowych złożonych przez uczestników SSOZ BPS na rachunku w Banku BPS S.A. ma Bank BPS S.A.
7. Ustalając wartość aktywów, o których mowa w ust. 3 pkt 1, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
8. Zgodnie z artykułem 499 ust.1 Rozporządzenia, wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
9. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Ponadto wskaźnik dźwigni jest obliczany i monitorowany przez Zespół Analiz Ryzyka Bankowego w okresach kwartalnych i stanowi element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
10. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2025 r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła:
- 1) **9,82%** - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I;
 - 2) **9,82%** - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I.
11. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej reguluje w Banku *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej*.

XX. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją Prawnych form zabezpieczenia wierzytelności*.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z załącznikiem z Rozporządzeniem CRR.
4. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia spełniają kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
5. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - 1) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - 2) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - 3) przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

6. Zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności*, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
- 1) weksel in blanco,
 - 2) depozyt bankowy,
 - 3) kaucja pieniężna,
 - 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - 6) poręczenie według prawa cywilnego,
 - 7) poręczenie wekslowe,
 - 8) gwarancja,
 - 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
 - 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
 - 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności,
 - 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności,
 - 13) zastaw rejestrowy,
 - 14) zastaw zwykły,
 - 15) zastaw finansowy,
 - 16) hipoteka,
 - 17) hipoteka przymusowa,
 - 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego,
 - 19) przystąpienie do długu,
 - 20) przejęcie długu,
 - 21) ubezpieczenie kredytu.
7. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
8. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie kwartalnym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
9. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
10. Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 23% kapitału Tier 1.
11. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży Bank monitoruje i kontroluje branżę, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branżę, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
12. W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.

XXII. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO

Nie dotyczy – Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIII. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO

Nie dotyczy – Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIV. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI – WG REKOMENDACJI P

1. Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
2. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka.
3. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa obowiązująca w Banku *Instrukcja zarządzania płynnością*.
4. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w *Instrukcji System Informacji Zarządczej* (dalej „SIZ”).
5. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową podmiotów niefinansowych i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
6. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
7. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
8. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
9. Bank w celu zarządzania ryzykiem płynności posiada odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, do których należą:
 - 1) limity ograniczające ryzyko,
 - 2) nadwyżkę płynności,
 - 3) strategię finansowania,
 - 4) awaryjny plan utrzymania płynności.
10. Działania podejmowane w celu sterowania poziomem ryzyka obejmują:
 - 1) utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność, w tym: utrzymywanie odpowiedniej nadwyżki płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie limitów płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR),
 - 2) zarządzanie zabezpieczeniami płynności (dostępem do źródeł finansowania awaryjnego, warunkami ich pozyskiwania),
 - 3) śróddzienne zarządzanie płynnością,
 - 4) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
 - 5) reakcje na zagrożenia dla utrzymania płynności, w tym decyzje o uruchomieniu i realizacja planów oraz procedur awaryjnych,
 - 6) kontrola wewnętrzna i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
 - 7) przegląd zarządczy i modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

11. Bank jako członek zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości (dalej „Bank Zrzeszający”) nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli Bank Zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na funduszach pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają regulacje zrzeszeniowe.

12. Bank posiada również dostęp do finansowania płynności w ramach instytucjonalnego systemu ochrony, do którego należy – System Ochrony Zrzeszenia BPS.

13. Dodatkowe zabezpieczenie płynności wynika ze zrzeszenia się Banku w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada zabezpieczenie w postaci lokat w Banku Zrzeszającym oraz potencjalną możliwość na zaciąganie pożyczek na rynku międzybankowym.

Na dzień sprawozdawczy maksymalny limit zaangażowania finansowego dla Banku w Banku Zrzeszającym wynosi 14 833,00 tys. zł. W przypadku wystąpienia potrzeby zapewnienia uregulowania płynności, Bank posiada możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania.

14. Bank w dniu 29.12.2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej „System Ochrony”), którego zadaniem jest zapewnienie płynności i wypłacalności wszystkich jego uczestników. W ramach Systemu Ochrony banki tworzą, w celu zabezpieczenia płynności, fundusz zabezpieczający oraz lokaty obowiązkowe. Bank posiada zgromadzone środki w postaci funduszu zabezpieczającego w kwocie 164,72 tys. zł oraz środki depozytu obowiązkowego w wysokości 16 481,00 tys. zł.

15. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania w Banku funkcjonują limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających generowaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami w tym zakresie są: wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR.

16. Wskaźnik LCR na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 5,88 (wartość minimalna wynosi 1,00).

17. Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 2,27 (wartość minimalna wynosi 1,00).

18. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżkę płynności stanowi suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych.

Na dzień 31.12.2025 r. pozycje te stanowiły:

- 1) gotówka w kasach i skarbcach Banku;
- 2) środki własne zgromadzone na rachunku bieżącym,
- 3) możliwy do wykorzystania kredyt w rachunku bieżącym,
- 4) płynne papiery wartościowe.

Łączna wartość nadwyżki płynności na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 142 954,91 tys. zł.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, a także dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku. Testy te są ściśle zintegrowane z planem awaryjnym utrzymania płynności. Rezultaty testów warunków skrajnych służą m.in. jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu

płynności, określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w celu budowania zdolności do kompensacji niedoborów płynności.

Przeprowadzone wg stanu 31.12.2025 r. testy warunków skrajnych nie wykazały niedoboru środków w sytuacji kryzysowej. Wyniki testów wskazują, iż Bank jest w stanie utrzymać stabilną pozycję płynnościową w sytuacjach kryzysowych.

Urealniona luka płynności (dane w tys. zł) na dzień 31.12.2025 r:

Wyszczególnienie	A'vista	Do 7 dni	Do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
Aktywa RAZEM	5 667	107 984	61 340	1 931	3 083	9 127	16 071	26 264	35 225	17 649	1 571
Aktywa RAZEM + Z.PZB	8 634	107 984	61 340	1 931	3 083	9 127	16 071	26 264	35 225	17 649	1 571
Pasywa RAZEM	54 662	11 739	13 023	20 444	21 904	21 784	27 199	22 415	49 463	22 259	22 259
Pasywa RAZEM + Z.PZB	60 472	11 740	13 024	20 760	22 244	21 906	27 445	22 415	49 463	22 259	22 259
LUKA	- 48 995	96 245	48 317	-18 514	-18 821	-12 657	-11 128	3 849	-14 238	-4 610	-20 687
LUKA +PZB	-51 838	96 245	48 316	-18 829	-19 162	-12 778	-11 374	3 849	-14 238	-4 610	-20 687
LUKA skumulowana	-48 995	47 250	95 567	77 054	58 233	45 576	34 448	38 297	24 058	19 449	-1 238
LUKA skumulowana +PZB	-51 838	44 407	92 723	73 894	54 733	41 955	30 581	34 429	20 191	15 581	-5 106
Współczynnik płynności	0,10	9,20	4,71	0,09	0,14	0,42	0,59	1,17	0,71	0,79	0,07
Współczynnik płynności skumulowany	0,10	1,71	2,20	1,77	1,48	1,32	1,20	1,20	1,10	1,07	1,00

XXV. INFORMACJE O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji.
2. Zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami: *Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedności kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedności kandydatów/członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku* przedmiotowa ocena dokonywana jest w okresach dwuletnich. Ostatnia ocena przeprowadzona została w roku 2024 i wykazała, że wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XXVI. INFORMACJE DOTYCZĄCE FINANSOWEGO WSPARCIA POCHODZĄCEGO ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH

W roku 2025 Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

XXVII. INFORMACJE O ZAWARCIU UMOWY – ART. 141 T UST. 1 USTAWY PRAWO BANKOWE

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

XXVIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RZESZOWIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w *Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Rzeszowie według stanu na dzień 31.12.2025 r.* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Załącznik:

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki na podstawie art. 447 (w tys. zł)

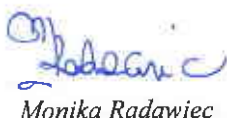
ZARZĄD Banku Spółdzielczego w Rzeszowie

Członek Zarządu



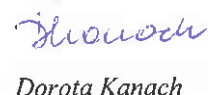
Grzegorz Falfus

Wiceprezes Zarządu



Monika Radawiec

Prezes Zarządu



Dorota Kanach

Sporządził: Zespół Analiz Ryzyka Bankowego
Rzeszów, 07.05.2026 r.

Zatwierdzono:

- na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 11.05.2026 r.
- na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13.05.2026 r.