Małopolski Bank Spółdzielczy
Zawsze Twoim Bankiem

Załącznik nr 1
do Uchwały nr 49/26 Zarządu Małopolskiego
Banku Spółdzielczego z dnia 09.04.2026 r.

INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO wg stanu na 31.12.2025 rok

Wieliczka, kwiecień 2026 r.

Spis treści:

I. INFORMACJE OGÓLNE 3

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA ORGANÓW BANKU 4

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA GŁÓWNYCH RODZAJÓW RYZYKA 5

IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM 6

V. INFORMACJA DOTYCZĄCA NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW 8

VI. INFORMACJA DOTYCZĄCA RYZYKA PŁYNNOŚCI 13

VII. INFORMACJA DOTYCZĄCA RYZYKA OPERACYJNEGO 19

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA MINIMALNYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (MREL) 20

I. INFORMACJE OGÓLNE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Małopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Wieliczce, zwanego dalej Bankiem. Informacje przedstawiają stan na dzień 31.12.2025 roku. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- Rozporządzania PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje, o których mowa w części ósmej „ujawnianie informacji przez instytucje" (*dalej: Rozporządzenie CRR*).
- Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Polityki Informacyjnej Małopolskiego Banku Spółdzielczego.

W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w ww. regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Pełna nazwa Banku brzmi: Małopolski Bank Spółdzielczy. Kod LEI Banku: 259400HFMWJ8OJXOM024. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:

a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2025 rok,
b) Sprawozdaniu z działalności Banku za 2025 rok.

Dane liczbowe podane są w tysiącach złotych z dokładnością do jednego miejsca po przecinku, o ile nie podano inaczej.

Małopolski Bank Spółdzielczy jest bankiem uniwersalnym. Statutowym terenem działania jest obszar Rzeczpospolitej Polskiej. W praktyce działalność skupia się w województwie małopolskim na obszarze powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek, prowadzących działalność operacyjną. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2025 r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w tabeli.

Tabela nr 1 Wykaz placówek na 31.12.2025 r.

Lp.	Placówki MBS	Lokalizacja
	Centrala Banku	32-020 Wieliczka, ul. Kilińskiego 2
1	Oddział w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. Kilińskiego 2
2	Oddział w Myślenicach	32-400 Myślenice ul. Rynek 16
3	Oddział w Krakowie	30-611 Kraków, ul. Wysłouchów 4
4	Oddział w Kłaju	32-015 Kłaj 654
5	Oddział w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Kościuszki 20
6	Oddział w Gdowie	32-420 Gdów, Rynek 30
7	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, P. Warszawskiego 18
8	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. Słowackiego 29
9	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. W. Pola 4b
10	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. Słowackiego 5
11	Filia w Niepołomicach	32-005 Niepołomice, ul. Szeroka 1
12	Filia w Zabierzowie Bocheńskim	32-007 Zabierzów Bocheński 53
13	Filia w Węgrzcach Wielkich	32-002 Węgrzce Wielkie 266/1
14	Filia w Krakowie	31-917 Kraków os. Hutnicze 1 lok. 4

Misja Banku to: „Rozwijająca, efektywna finansowo, solidna i ciesząca się zaufaniem klientów instytucja finansowa zapewniająca wysoki standard usług bankowych zarówno dla ludności jak i małej i średniej przedsiębiorczości, wspierająca rozwój gmin i powiatów, gospodarstw rolnych i ich otoczenia, wykorzystująca długoletnią tradycję spółdzielczości bankowej oraz znajomość środowiska i jego mieszkańców".

Małopolski Bank Spółdzielczy od dnia 01.01.2016 r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22.12.2015 r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

II. INFORMACJA DOTYCZĄCA ORGANÓW BANKU

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Zarząd działał w składzie:

a) Tomasz Łazarski – Prezes Zarządu – posiada stosowną zgodę KNF na pełnienie niniejszej funkcji. Funkcje w Zarządzie Banku pełni od 01.01.2014 r. (wcześniej jako Wiceprezes ds. handlowych). Wykształcenie wyższe.
b) Marek Waligóra - Wiceprezes ds. ekonomiczno-finansowych - funkcje w Zarządzie pełni od 12.06.2013 roku, od 2001 roku pracuje w Banku. Przed objęciem stanowiska w Zarządzie pełnił w Banku funkcje Dyrektora Wydziału Ryzyka i Analiz. Wykształcenie wyższe.
c) Robert Janowski – Wiceprezes ds. handlowych - funkcje w Zarządzie pełni od 01.02.2020 r., od 2005 r. pracuje w Banku. Przed objęciem stanowiska w Zarządzie pełnił w Banku funkcje Dyrektora Oddziału. Wykształcenie wyższe.

Zarząd odbył w 2025 r. 56 protokołowanych posiedzeń. Udział poszczególnych członków Zarządu w posiedzeniach w 2025 r. przedstawiał się następująco:

Tomasz Łazarski – Prezes Zarządu	53/56
Marek Waligóra – Wiceprezes ds. ekonomiczno-finansowych	53/56
Robert Janowski – Wiceprezes ds. handlowych	53/56

Prezes Zarządu pełni funkcję Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Wiceprezes ds. ekonomiczno-finansowych pełni funkcję Prezesa Zarządu Spółki PartNet sp. z o.o. (udziałowcami są głównie Banki Spółdzielcze). Działalność w tych organach ścisłe wiąże się z pracą w Banku. Stanowi wypełnianie funkcji właścicielskich z ramienia banków spółdzielczych.

Wyniki oceny odpowiedniości Członków Zarządu potwierdzają, iż posiadają oni odpowiednią wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie do pełnienia przez nich funkcji i dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków.

Bank ustanowił w Polityce wynagrodzeń maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie 10. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Na datę 31 grudnia 2025 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 7,09.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2025 r. liczyła 13 członków, którzy powołani zostali na 4 letnią kadencję na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 kwietnia 2022 r. Spośród członków Rady jedna osoba pełni funkcję w Radzie pierwszą kadencję, a pozostali pełnią swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję. W 2025 roku łącznie odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej. Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2025 r. przedstawiał się następująco:

Adam Michalec	Przewodniczący	7/7
Jerzy Makula	Za-ca Przewodniczącego	7/7
Henryka Matoga	Sekretarz	7/7
Adam Daniel	Członek	7/7
Danuta Trzepla	Członek	6/7
Zofia Klimczyk	Członek	7/7
Andrzej Górski	Członek	6/7
Wiesława Cichy	Członek	6/7
Maria Pawlaszczyk	Członek	7/7
Krzysztof Grabowski	Członek	7/7
Janusz Kaczor	Członek	7/7
Anna Włodarczyk	Członek	6/7
Halina Witkowska	Członek	7/7

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje i reputację oraz spełniają kryteria odpowiedniości do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a także dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków.

III. INFORMACJA DOTYCZĄCA GŁÓWNYCH RODZAJÓW RYZYKA

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyka.

Według stanu na 31.12.2025 r. ryzyko uznane za istotne to:

a) Ryzyko kredytowe
b) Ryzyko walutowe
c) Ryzyko operacyjne
d) Ryzyko koncentracji zaangażowań (z wyłączeniem ryzyka koncentracji geograficznej)
e) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
f) Ryzyko płynności
g) Ryzyko zmian makroekonomicznych
h) Ryzyko braku zgodności

Jako rodzaje ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2025 r. uznano:

a) Ryzyko koncentracji geograficznej
b) Ryzyko wyniku finansowego
c) Ryzyko transferowe
d) Ryzyko rezydualne
e) Ryzyko niewypłacalności
f) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
g) Ryzyko strategiczne
h) Ryzyko utraty reputacji
i) Ryzyko działalności ubezpieczeniowej (bancassurance)
j) Ryzyko modeli
k) Ryzyko ESG

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

W Banku funkcjonuje „Polityka w zakresie przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Małopolskim Banku Spółdzielczym". Polityka przyjmowana jest przez Zarząd i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Polityka jest umieszczana na stronie internetowej. Polityka w zakresie przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów określa identyfikację konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, monitorowanie konfliktów interesów oraz raportowanie o konfliktach interesów. Komórką dedykowaną do monitorowania i raportowania o konfliktach interesów jest Wydział ds. Zgodności. Skuteczne przeciwdziałanie konfliktom interesów pozwala ograniczać ryzyko, w tym także ryzyko utraty reputacji, ryzyko obniżenia efektywności działania, sankcji nadzorczych, kar pieniężnych, sankcji karnych, korupcji i nadużyć finansowych.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

W działalności Banku mogą wystąpić sytuacje, które powodują zarówno potencjalne, jak i rzeczywiste konflikty interesów. Konflikt interesów może dotyczyć relacji:

1) między Bankiem, a:
   a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności);
   b) udziałowcami;
   c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
   d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
   e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
2) Pracownikiem lub Członkiem organu Banku a Klientem;
3) między różnymi (dwoma lub więcej) klientami Banku.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności.

1) proces kredytowy, w szczególności analiza wniosków kredytowych, podejmowanie decyzji kredytowych oraz monitorowanie transakcji kredytowych;
2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
3) outsourcing, udzielanie zamówień;
4) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
5) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank identyfikuje konflikty interesów poprzez oświadczenia dotyczące okoliczności wskazujących na możliwość powstania konfliktu interesów, które stanowią mechanizm kontrolny zawierający typowe okoliczności mogące powodować konflikt interesów, tj. relacje osobiste lub zawodowe z zewnętrznymi dostawcami usług oraz sytuacje powodujące konflikty interesów poprzez inne zatrudnienie i poprzednie zatrudnienie lub relacje osobiste w określonym horyzoncie czasu.

Zarządzanie i zapobieganie konfliktom interesów

Bank podejmuje działania w celu przeciwdziałania konfliktom interesów oraz dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów. Szczególną rolę w tym zakresie odgrywają odpowiednie rozwiązania organizacyjne i proceduralne. Podejmowane przez Bank działania są adekwatne do rozmiaru i rodzaju działalności wykonywanej przez Bank.

Konflikt interesów może mieć charakter incydentalny i nieoczekiwany, np. powiązany z konkretną transakcją lub stały np. związany z pracą osób bliskich w jednej komórce/jednostce organizacyjnej lub powiązania zawodowe z dostawcami usług dla Banku. Zapobieganie konfliktom o charakterze incydentalnym jest wspierane przez podział obowiązków. Zapobieganiu konfliktom o charakterze stałym służy dostosowanie organizacji pracy i zakresu zadań poszczególnych osób, do źródła konfliktu interesów i stałe monitorowanie skuteczności.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1) Pracownicy zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów, w szczególności nie powinni podejmować działań konkurencyjnych wobec Banku.
2) Pracownik nie może wykorzystywać zajmowanego w Banku stanowiska dla osiągania osobistych korzyści.
3) Pracownik powinien przy podejmowaniu decyzji związanych z działalnością Banku zachować niezależność i kierować się dobrem Banku, wykluczając tym samym wpływ jakichkolwiek powiązań personalnych zarówno z innymi pracownikami Banku jak i osobami spoza Banku.
4) Obowiązkiem pracownika lub Członka organu Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu.
5) Obowiązkiem pracownika lub Członka organu Banku jest wyłączenie się od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
6) W Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z Członkami organów Banku.
7) W Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury gwarantujące zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, zapewniający:
   a) wewnętrzny podział odpowiedzialności uwzględniający wszystkie obszary działalności Banku;
   b) niedopuszczenie do podległości służbowej pomiędzy osobami bliskimi.
8) Bank nie uznaje jako zachęty świadczeń niepieniężnych w postaci drobnych prezentów i gestów grzecznościowych o wartości nieprzekraczającej 400 zł, o ile nie są związane z konkretną transakcją.

Raportowanie o konfliktach interesów

Wydział ds. Zgodności w okresach kwartalnych, w ramach raportu z ryzyka braku zgodności, przedstawia organom Banku informację na temat ujawnionych okoliczności wskazujących na możliwość powstania konfliktu interesów oraz środków mitygujących.

Bank informuje o zidentyfikowaniu potencjalnych istotnych konfliktach interesów Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszania BPS. W 2025 r. ustał istotny potencjalny konflikt interesów przedstawiony w poprzedniej Informacji według stanu na 31.12.2024 r. Dotyczył on zasiadaniem Wiceprezesa ds. ekonomiczno-finansowych w Radzie Nadzorczej Spółki SoftNet sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie przy ul. Pana Tadeusza 2, która jest głównym dostawcą informatycznych systemów bankowych dla banków spółdzielczych, w tym także Małopolskiego Banku Spółdzielczego. Wiceprezes nie pełni funkcji w tej Radzie Nadzorczej od 20 marca 2025 r.
Na 31.12.2025 r. w Banku nie zidentyfikowano istotnych faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów.

V. INFORMACJA DOTYCZĄCA NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	150 494,1	150 525,3	150 624,0	119 011,2	118 997,8
2	Kapitał Tier I	150 494,1	150 525,3	150 624,0	119 011,2	118 997,8
3	Łączny kapitał	155 059,1	155 090,3	155 189,0	123 376,2	123 362,8
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	557 210,5	540 760,2	536 623,3	560 029,9	525 243,4
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,01	27,84	28,07	21,25	22,66
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,01	27,84	28,07	21,25	22,66
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,83	28,68	28,92	22,03	23,49
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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	3,50	2,50	2,50	2,50

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	11,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,01	19,84	20,07	13,25	14,66
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 296 797,1	1 280 945,0	1 254 241,1	1 257 079,6	1 028 621,4
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,61	11,75	12,01	9,47	11,57
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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	552 313,6	512 687,1	484 096,2	458 607,7	438 699,7
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	206 440,0	196 744,8	188 193,0	177 445,2	168 372,5
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26 106,1	27 666,7	26 581,4	26 319,8	25 276,6
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	180 333,9	169 078,1	161 611,6	151 125,4	143 095,9
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	306,27	303,22	299,54	303,46	306,58
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 458 963,0	1 450 669,4	1 409 254,4	1 377 159,7	1 329 218,7
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	802 682,3	793 280,7	767 363,8	758 594,1	791 660,5
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	181,76	182,87	183,65	181,54	167,90

Fundusze własne Banku to suma kapitału Tier I i kapitału Tier II.

Kapitał Tier I obejmuje kapitał podstawowy Tier I, który składa się z następujących elementów:

a) kapitał rezerwowy – w tej pozycji Bank ujmuje fundusz zasobowy,
b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
c) instrumenty kapitałowe – część funduszu udziałowego tj. udziały wniesione do 28.06.2013 r. włącznie,
d) skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych),

e) pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I tj. wartości niematerialne i prawne.

Kapitał Tier II obejmuje kwotę rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego.

W 2025 roku Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2025 r.:

a) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do określonych klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.
b) Metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzania CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.
c) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy jest równy komponentowi wskaźnika biznesowego.

Bank jest zobowiązany utrzymywać:

d) fundusze własne na poziomie nie niższym niż kwota kapitału założycielskiego wymagana w chwili udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności.
e) sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
   - wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 Rozporządzania nr 575/2013,
   - oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Zgodnie z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia nr 575/2013 Bank musi zawsze spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie co najmniej 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I na poziomie co najmniej 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%,
- wskaźnik dźwigni na poziomie 3%.

Bank w zakresie utrzymania współczynników kapitałowych uwzględnia dodatkowo zalecenia KNF, wymóg połączonego bufora oraz ustalone wewnętrznie kapitałowe normy ostrożonościowe.

Dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Całkowita kwota ekspozycji obejmuje (o ile występują) w szczególności następujące elementy:

1) transakcje finansowania papierów wartościowych,
2) instrumenty pochodne,
3) niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia,
4) pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku,
5) pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu,
6) inne pozycje pozabilansowe,

7) pozostałe aktywa.

Wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy przypływami i odpływami płynności.

Bank oblicza wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz aktywów płynnych i odpływów płynności pomniejszonych o przypływy płynności. Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR maksymalna wartość przypływów płynności wynosi 75% odpływów płynności. Aktywa, które stanowią element aktywów płynnych nie mogą jednocześnie stanowić części przypływów płynności. Minimalna wartość wskaźnika LCR powinna wynosić 100%.

Bank klasyfikuje aktywa płynne do następujących kategorii:

1) Aktywa poziomu I:
   - monety i banknoty,
   - aktywa stanowiące należności od banku centralnego lub gwarantowane przez bank centralny,
   - aktywa stanowiące należności od rządów centralnych lub gwarantowane przez rząd centralny.

   W przypadku danych przekazywanych do SSOZ do aktywów poziomów I Bank zalicza także depozyt obowiązkowy złożony w BPS S.A.
2) Aktywa poziomu 2B, które obejmują otrzymaną linię kredytową od BPS S.A (limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym) w wysokości 75% oraz saldo rachunku bieżącego w BPS z wyłączeniem rachunku rezerwy obowiązkowej – w wysokości 75%.

Zobowiązania, od których Bank oblicza wypływy płynności zaliczane są do następujących kategorii:

1) z tytułu stabilnych depozytów detalicznych,
2) z tytułu innych depozytów detalicznych,
3) z tytułu innych zobowiązań,
4) dodatkowe wypływy,
5) wypływy z tytułu instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności,
6) inne wypływy, nie wykazane w pkt 1,2,3,4.

W ramach wpływów płynności Bank wyróżnia następujące wpływy:

1) środki pieniężne należne od klientów finansowych,
2) środki pieniężne należne od klientów niefinansowych,
3) środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni,
4) z tytułu zawartych umów o nieokreślonych terminach płatności, pod warunkiem, że umowa przewiduje możliwość wycofania się Banku z umowy i wyegzekwowania należności w terminie 30 dni kalendarzowych.

Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.

Pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Jeżeli łączna kwota aktywów lub pasywów Banku w walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% całości zobowiązań lub jednej podgrupy płynnościowej to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

W ramach pozycji zapewniających stabilne finansowanie Bank wyróżnia:
1) fundusze własne,
2) depozyty detaliczne,
3) zobowiązania z niezabezpieczonych transakcji kredytowych od klientów niefinansowych,
4) inne zobowiązania stanowiące różnicę sumy bilansowej.

Do pozycji wymagających stabilnego finansowania Bank zalicza:
1) aktywa płynne,
2) papiery wartościowe nie zaliczone do aktywów płynnych,
3) akcje i udziały,
4) kredyty nieodnawialne i należności,
5) pozostałe aktywa, stanowiące różnicę pomiędzy sumą bilansową pomniejszoną o aktywa pomniejszające fundusze własne a pozycjami wymienionymi w pkt. 1-4;
6) nieodwołalne lub warunkowo odwołalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności.

VI. INFORMACJA DOTYCZĄCA RYZYKA PŁYNNOŚCI

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na dążeniu do optymalnej struktury aktywów i pasywów zapewniającej konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy jednoczesnym zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów płatności aktywów i pasywów z uwzględnieniem warunków skrajnych. Nadrzędnym celem w zakresie płynności jest także przestrzeganie przepisów nadzorczych oraz wyznaczonych norm i minimalnych wskaźników płynności.

Bank zarządza płynnością na poziomie indywidualnym, centralizując zarządzanie płynnością w komórkach Centrali. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Zarząd deleguje funkcje związane z operacyjnym zarządzeniem ryzykiem płynności zgodnie z podziałem zadań zawartym w regulaminie organizacyjnym, regulacjach wewnętrznych i szczegółowych zakresach czynności. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem skali i rodzaju prowadzonej działalności. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikową działalności jednostek biznesowych. Jednostki te posiadają dostęp do informacji o zapotrzebowaniu na płynność (np. składanych wypłatach depozytów, czy realizowanych wypłatach kredytów).

Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności, poza funduszami własnymi, głównie z pozyskanych do obrotu depozytów od sektora niefinansowego oraz budżetowego. Oznacza to, że Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby w dłuższym okresie czasu prowadzić działalność bez korzystania z rynku pieniężnego. Bank dopuszcza możliwość pozyskania dodatkowych krótkoterminowych środków od innych podmiotów na rynku pieniężnym (Bank Zrzeszający) na zaspokojenie przejściowego zapotrzebowania na środki, niemniej lokaty z Banku Zrzeszającego służą bieżącej regulacji płynności Banku i traktowane są jako depozyty niestabilne i nie mogą służyć finansowaniu działalności kredytowej oraz aktywów długoterminowych.
Bank zakłada finansowanie swojej działalności z pozyskanych do obrotu depozytów głównie od sektora niefinansowego. Bank bazuje na osadzie w tych depozytach i wyznacza ich stabilność z uwagi na charakterystykę rynku depozytowego, w której dominują depozyty bieżące i terminowe ale na krótkie okresy pierwotne. Bank skupia swoją działalność na terenie powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Główną grupę klientów stanowią osoby prywatne oraz podmioty sektora małych i średnich firm. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (głównie JST) pozyskane od jednostek budżetowych z terenu objętego bezpośrednim działaniem Banku. Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i opiera działalność kredytową o depozyty stabilne.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych.
2) portfel depozytów ogółem - środki od podmiotów niefinansowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz niebankowych podmiotów finansowych.
3) płynność śródzienna (natychmiastowa) – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
4) płynność bieżącą - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni,
5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 30 dni,
6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 30 dni do 12 miesięcy,
7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
8) podstawowa nadwyżka płynności – aktywa płynne i depozyt obowiązkowy.

W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując w Zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, a w szczególności:

1) Ułatwiony dostęp poprzez Bank Zrzeszający do rynków finansowych.

2) Możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego poprzez udzielanie lokat, kredytów w rachunku bieżącym w ramach przyznanych limitów.
3) Dostęp do oferty w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku.
4) Możliwość dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki.
5) Możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Bank przyjął także strategię funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwość pozyskania awaryjnego finansowania, powstałych niedoborów płynności. Zapewnia to także dostęp do finansowania w przypadku potencjalnego obniżenia oceny kredytowej Banku.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z tego hurtowego finansowania zewnętrznego w dłuższym terminie, czy środków z Systemu Ochrony.

Profil ryzyka płynności jest zdeterminowany oferowanymi produktami i usługami wynikającymi z przyjętej Strategii, która zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą oraz zdeterminowany jest warunkami w otoczeniu Banku. Bank świadczy usługi finansowe w ramach placówek własnych zlokalizowanych na terenie jego działania. Dostęp do rachunków jest także zapewniony poprzez kanały bankowości elektronicznej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych oferując standardowe produkty i usługi bankowe, które są dopasowane do kluczowego segmentu klientów (m.in. rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe, lokaty). Bank prowadzi politykę dywersyfikacji źródeł pozyskania depozytów oraz unika dużych koncentracji. Po stronie aktywów działalność obejmuje głównie udzielanie kredytów dla firm, osób prywatnych i JST. Utrzymanie właściwego poziomu płynności wymaga odpowiedniego ukształtowania wielkości zapotrzebowania na środki finansowe oraz utrzymywania odpowiednich rezerw płynnościowych aby to zapotrzebowanie zabezpieczyć. Bank zabezpiecza płynność utrzymując odpowiedni zasób aktywów płynnych w postaci papierów SP i NBP, a także utrzymując środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Płynność jest także zapewniania przez utrzymanie bezpiecznej relacji kredytów do stabilnych źródeł finansowania (osad) oraz konserwatywną politykę lokowania środków niezaangażowanych w działalność kredytową. Zgodnie z przyjętą Strategią w realizowanej polityce płynności Bank zakłada trwałe funkcjonowanie w strukturach Zrzeszenia oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi Instytucjonalny System Ochrony. W systemie tym funkcjonują mechanizmy samopomocy w zakresie wsparcia płynności. Struktura aktywów i pasywów jest kształtowana zgodnie z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko płynności. Zarząd Banku ustala poziom tolerancji na ryzyko płynności poprzez system limitów/wskaźników ostrzegawczych, które z jednej strony zapewnią bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków przez klientów, z drugiej zaś pozwolą na realizację zakładanych wyników finansowych.

W szczególności w zarządzaniu ryzykiem płynności uczestniczą:
1. Wydział Księgowości i Sprawozdawczości:
   1) Zabezpiecza wykonywanie obowiązków Banku w zakresie utrzymywania wymaganych stanów rezerwy obowiązkowej i utrzymania depozytu obowiązkowego.
   2) Prowadzi obsługę księgową środków niezaangażowanych w działalność kredytową (lokaty, obligacje, bony, itp.).
   3) Monitoruje każdego dnia roboczego wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku, dla przepływów złotowych i walutowych.
   4) Monitoruje przepływy sesji rozliczeń międzybankowych, zasilenia i odprowadzenia oraz przepływy zleceń klientowskich realizowanych przez inne systemy płatnicze.
   5) Prognozuje każdego dnia roboczego przepływy środków pieniężnych dla okresu 7 najbliższych dni roboczych – dla przepływów złotowych.
   6) Bieżąco analizuje wartości gotówki w poszczególnych jednostkach organizacyjnych w celu określenia pozycji Banku na dany dzień.
2. Wydział Ryzyka i Analiz (komórka monitorująca):
   1) Przeprowadza okresowe analizy ryzyka płynności finansowej, monitoruje ryzyko, bada narażenie Banku na ryzyko płynności oraz okresowo weryfikuje metody pomiaru tego ryzyka.
   2) Określa efektywne metody monitorowania limitów, w tym powiadamiania o ich przekroczeniu. Dokonuje okresowej aktualizacji wyznaczonych limitów ryzyka płynności.
   3) Dokonuje okresowej oceny i aktualizacji planu awaryjnego płynności.

4) Proponuje założenia i przeprowadza symulacje dla testu warunków skrajnych.

3. Stanowisko obsługi systemów bankowych:
   1) Uzgadnia wyciąg z rachunku Banku.
   2) Księguje transakcje zarządzania płynnością (zakładanie lokat).
   3) Dokonuje regulacji płynności w systemie płatności natychmiastowych.
4. Wydział ds. Zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez komórkę do spraw zgodności.
5. Stanowisko kontroli wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem płynności odpowiada za testowanie stosowanych mechanizmów kontroli w procesie zarządzania płynnością.
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem płynności w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.

W 2025 r. Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Stan aktywów płynnych na koniec 2025 r. wyniósł 592 087 tys. zł, co stanowiło 34,6% aktywów oraz 39,3% depozytów ogółem. Pozycje aktywów płynnych przedstawiono w tabeli.

Pozycja	31.12.2025
Obligacje Skarbu Państwa	269 985
Bony 7 dniowe NBP	274 249
Obligacje BGK	5 062
Środki pieniężne w kasie	17 329
Środki na rachunku bieżącym z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej	11 747
75% dostępnego limitu w Banku BPS limitu debetowego	13 715

Źródłem płynności obok aktywów płynnych są także wiarygodne i ustalone w sposób ostrożny przypływy płynności. Na 31.12.2025 r. przypływy płynności do 3M wyniosły 134 mln 244 tys. zł. Do przypływów płynności Bank zaliczał zapadające lokaty w Banku Zrzeszającym.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

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

Zagregowany wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na 31.12.2025 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit zewnętrzny	Limit Umowa SOZ	31.12.2025
1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR (zagregowany)	1,0	0,8	4,0453
2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto – NSFR (zagregowany)	1,0	0,8	2,3770

Indywidualny wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na 31.12.2025 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit wewnętrzny	31.12.2025
1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR	1,4	3,0316
2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	1,0	1,8176

Wskaźnik pokrycia wypływów netto i informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto na 31.12.2025 r.

Zakres konsolidacji (indywidualne/~~skonsolidowane~~)	Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki (PLN tys. zł)				
Koniec kwartału	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12

		WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM			
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	458 608	484 096	512 687	552 314
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM	151 125	161 612	169 078	180 334
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)	303%	300%	303%	306%

W ramach informacji jakościowych w zakresie pozycji uwzględnianych we wskaźniku pokrycia netto:
- źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa,
- aktywa płynne są lokowane głównie w instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP,
- ekspozycje walutowe w ramach wskaźnika pokrycia nie przekraczają granicy materialności,
- zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest zcentralizowane.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:
1) osadu depozytów sektora niefinansowego, gdyż środki te cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty instytucji sektora budżetowego,
2) kredytów sektora niefinansowego w rachunku i rewolwingowych – nie zakłada się, iż kredyty te będą stanowić istotne źródło zasilenia płynności w okresie do roku z uwagi na założenie ich odnowienia na kolejne okresy, lecz w przedziale czasowym 1 – 5 lat, a ich część zapadłą ujmuje w przedziale ostatnim powyżej 20 lat,
3) kredytów sektora niefinansowego nieodnawialnych oraz kredytów sektora budżetowego - urealnia się ich przepływy o poterminowe spłaty kredytów, a ich część zapadłą ujmuje w przedziale ostatnim powyżej 20 lat,
4) kredytów zagrożonych z uwagi na ujęcie w przedziale ostatnim powyżej 20 lat niezależnie od płatności wynikających z harmonogramu.

Zestawienie aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych wg urealnionych terminów zapadalności stan na 31.12.2025 r. [w tys. zł].

Lp.	Wyszczególnienie	A'vista stan na dzień 2025-12-31	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 M
1	Aktywa i zob pozab. ogółem	595 522	20 413	134 871	80 340	126 967	215 140	626 663
2	Pasywa i zob. pozab. ogółem	323 504	49 145	38 425	60 618	59 259	42 988	1 225 822
3	Luka płynności w przedziałach	272 019	-28 732	96 445	19 722	67 707	172 152	-599 159
4	**Luka płynności skumulowana**	**272 019**	**243 287**	**339 732**	**359 455**	**427 162**	**599 314**	**3 192 746**
5	**Wskaźnik luki**	**1,84**	**0,42**	**3,51**	**1,33**	**2,14**	**5,00**	**0,51**
6	**Skumulowany wskaźnik luki**	**1,84**	**1,65**	**1,83**	**1,76**	**1,80**	**2,04**	**1,00**

Bank stosuje politykę ograniczania płynności poprzez techniki ograniczania ryzyka o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:
1) Opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania.
2) Zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności,
3) Zapewnieniu, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności.
4) Określeniu polityki informacyjnej dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości.
5) Opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności.
6) Opracowaniu scenariuszy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego, systemowego oraz łączącego dwa te czynniki.
7) Stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku, planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego, planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza

wynikającego z wariantu łączącego dwa te czynniki. Scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

8) Przeprowadzeniu szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.
9) Ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.

Bank monitoruje skuteczność zabezpieczenia płynności weryfikując metody ustalania aktywów płynnych, szacowania osadu oraz poprzez analizę testów warunków skrajnych i plany awaryjne.

Ponadto Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. co daje mu możliwość skorzystania z przyznanego limitu w rachunku bieżącym jak również z limitu lokacyjnego. Bank jest także członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia, które gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej m.in. w zakresie:

- częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku depozytu obowiązkowego,
- uruchomienia pomocy płynnościowej z Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego pozostałych Uczestników.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności:

Rodzaj	Kwota w tys. zł
Limit zaangażowania finansowego w BPS S.A. w tym:	91 433
- limit lokacyjny	*45 717*
- limit debetowy	*18 287*
Częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego (SSOZ BPS)	101 593
Pożyczka płynnościowa (SSOZ BPS)	545 913
Pożyczka restrukturyzacyjna lub płynnościowa, gwarancje, poręczenia lub innych zabezpieczeń, pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych, wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy, objęcie udziałów członkowskich (SSOZ BPS)	66 700

Na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku mechanizmem zabezpieczającym są środki w ramach zrzeszenia i systemu ochrony oraz konserwatywna działalność w zakresie płynności prowadzona w taki sposób aby nie być uzależnionym od hurtowych źródeł finansowania. Bank przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych aby zbadać odporność na wystąpienie skrajnie niekorzystnych warunków. Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z:

1) Jednoczynnikowych testów wrażliwości.
2) Testów scenariuszowych.
3) Testów odwróconych.

Zakres testów obejmuje niekorzystne sytuacje:

1) Wewnętrzne banku, uwzględniający:
   - możliwą utratę zaufania uczestników rynku do Banku, wpływającą na wszystkie źródła finansowania,
   - możliwość zwiększonych wypływów z tytułu depozytów,
   - koszt pozyskania finansowania i jego wpływ na wynik Banku,
   - wpływ ewentualnych strat i wynikającego z nich spadku kapitału na zdolność banku do utrzymania relacji, w ramach której pozyskuje finansowanie,
   - wpływ innych rodzajów ryzyka.
2) Systemowe dotyczące sektora bankowego, uwzględniający:
   - jednoczesne ograniczenie dostępnego finansowania na wielu rynkach,
   - poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych,
   - prawdopodobne zachowania innych uczestników rynku finansowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych na rynku,
   - efekty wtórne,
   - łączne oddziaływanie różnych czynników systemowych ryzyka płynności.
3) Połączenie ww. czynników wraz z negatywnym efektem synergii, a mianowicie kombinację wariantów wewnętrznego i zewnętrznego z uwzględnieniem możliwych interakcji, przy czym scenariusz ten nie jest prostą agregacją wyników poszczególnych testów. Zakłada on wystąpienie szoku systemowego i ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie.

Zakres i założenia testów uwzględniają następujące czynniki:
1) Skalę ryzyka płynności;
2) Skalę i profil innych istotnych obszarów ryzyka;
3) Strukturę produktową Banku;
4) Strukturę terminową przepływów pieniężnych;
5) Obowiązujące normy nadzorcze;
6) Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych obejmują wszystkie horyzonty czasowe zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynność śródzienną.
7) Możliwość finansowania przez Bank Zrzeszający i IPS.
8) Uzależnienie od zewnętrznych źródeł finansowania;
9) Uwarunkowania makroekonomiczne, w tym także ich zmienność;
10) Uwarunkowania i poziom zaufania na rynku finansowym, w tym także ich zmienność.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, w szczególności:
1) do oceny adekwatności pozycji płynności,
2) do ustalenia apetytu na ryzyko,
3) jako element procesu awaryjnego planu płynności,
4) jako element w procesie planowania strategicznego Banku.

Polityka Banku w zakresie informacji zarządczej w procesie zarządzania płynnością polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu kierownictwu Banku informacji na temat płynności. Zarząd omawia sytuacje płynnościową na każdym posiedzeniu. W okresach miesięcznych otrzymuje syntetyczną informację pozwalającą bieżąco ocenić pozycję płynności, a także zawierającą informację z monitoringu limitów płynnościowych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności w okresach kwartalnych, w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych. W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:
1) Analizę wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR.
2) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej.
3) Ocenę wielkości nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi.
4) System limitów.
5) Analizy warunków skrajnych.
6) Metodę urealnionej luki płynności.
7) Analizę luki niedopasowania dla płynności długoterminowej (>12 miesięcy).
8) Kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalających na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.
9) Prognozowanie przepływów pieniężnych na rachunku bieżącym.

VII. INFORMACJA DOTYCZĄCA RYZYKA OPERACYJNEGO

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jednym z najważniejszych elementów stanowią metody ograniczania oraz metody łagodzenia skutków ryzyka.
Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
3) mechanizmy kontrolne, m.in. procedury, podział obowiązków, autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności oraz szkolenia;
4) outsourcing usług;
5) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

1) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia);
2) zabezpieczenia fizyczne;
3) działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia operacyjnego;
4) plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania.

Ponadto w celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.
Działania o charakterze doraźnym obejmują m.in. bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.
Działania o charakterze systemowym obejmują m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia, outsourcing), wdrażanie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

W 2025 roku w Banku zarejestrowano 28 zdarzeń rzeczywistych, które wystąpiły w dwóch obszarach biznesowych: bankowość detaliczna oraz płatności i rozliczenia. Łączna strata brutto wyniosła 68,27 tys. zł, natomiast kwota strat netto po uwzględnieniu odzysków do dnia zatwierdzenia sprawozdania za 2025 r. tj. po pomniejszeniu o uzyskane odzyski bezpośrednie wyniosła 19,53 tys. zł tj. 0,37% wymogu na ryzyko operacyjne na 31.12.2025 r. Największa zidentyfikowana strata brutto dla ryzyka operacyjnego z tytułu pojedynczego zdarzenia rzeczywistego wyniosła 19,00 tys. zł (zdarzenie z rodzaju – Oszustwa zewnętrzne). Na dzień 31.12.2025 łączna kwota odzysków wyniosła 48,74 tys. zł, tj. 71,39% straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 r.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń rzeczywistych	Kwota straty brutto z tytułu zdarzenia operacyjnego (tys. zł)	Kwota straty netto z tytułu zdarzenia operacyjnego (tys. zł)
Oszustwa zewnętrzne	Wyłudzenia	5	48,00	6,00
	Wyłudzenia przy użyciu karty	13	13,55	11,57
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zdarzenia losowe	1	3,08	0,38
	Akty wandalizmu dokonane przez pseudokibiców klubów sportowych, osoby nietrzeźwe lub inne osoby trzecie	1	1,27	1,27
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Nieprawidłowości w trakcie komunikacji	1	0,10	0,10
	Niedotrzymanie terminu lub niewypełnienie zobowiązania	2	0,01	0,01
	Błędne wprowadzenie danych	4	2,06	0,00
	Nadwyżka/niedobór w bankomacie	1	0,20	0,20
Razem		**28**	**68,27**	**19,53**

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA MINIMALNYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (MREL)

Tabela EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	155 059,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	155 059,1					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	557 210,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,83	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,83					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 296 797,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,96	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,96					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

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

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50	

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	150 494,1	0,0	0,0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0	0,0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	4 565,0	0,0	0,0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	155 059,1	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,0	0,0	0,0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0

EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0	0,0	0,0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0	0,0	0,0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	155 059,1	0,0	0,0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0,0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0,0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	155 059,1	0,0	0,0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	155 059,1		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	557 210,5	0,0	557 210,5
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 296 797,1	0,0	1 296 797,1
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,83	0,0	27,83
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27,83		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,96	0,0	11,96
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,96		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	15,83	0,0	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0,0	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0,0	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,0	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,0	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0,0	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0,0	

Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Suma kolumn 1–n
		(najniższy stopień)																				
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej """"rozporządzeniem nr 575/2013"""", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.		Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.						Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.		Pozostałe należności wynikające z umów rachunku bankowego		Należności osób fizycznych,mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.								
2																						
3																						
4																						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	150 494,1	0,0	4 565,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	155 059,1
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

	lata < 5 lat																					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	150 494,1	0,0	4 565,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	155 059,1
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego:

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

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku
w dniu 09.04.2026 r.