

*Załącznik do Uchwały Nr 159/PRk/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 08.06.2026 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 27/2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 18.06.2026 r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach

Ujawnienie informacji

**dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniom
zgodnie z Polityką informacyjną Banku**

według stanu na 31.12.2025 r.

Spis treści

I.	Wstęp.....	3
II.	Informacje ogólne o Banku.....	4
III.	Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	4
IV.	Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	5
1.	Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL	6
2.	Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL.....	7
3.	Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	8
V.	Ujawnienia informacji zgodnie z 111a. ust. 4 Prawa bankowego	9
1.	Opis systemu zarządzania	9
2.	Opis systemu zarządzania ryzykiem	10
3.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	11
4.	Opis polityki w zakresie wynagrodzeń.....	12
5.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.....	13
VI.	Ujawnienia informacji dotyczącej zasad zarządzania na podstawie Rekomendacji Z KNF	14
VII.	Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M KNF	15
VIII.	Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P KNF.....	16
IX.	Oświadczenie Zarządu	18

Spis tabel

Tabela 1: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki.....	4
Tabela 2: EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL.....	6
Tabela 3: EU TLAC1: Elementy składowe – MREL	7
Tabela 4: EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	8
Tabela 5: Rekomendacja Z - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	14
Tabela 6:Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia.....	15
Tabela 7: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności	16

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części ósmej, tytule II i III dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku jego profilu ryzyka, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r.
2. 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.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania Rozporządzenia CRR w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia oraz Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej – w zakresie o jakim mowa w poniższych punktach 5 i 6.
5. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR - najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – wzór EU KM1;
6. Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za jaki był uznawany na dzień 31.12.2025 r. i którego plan przymusowej restrukturyzacji opracowany przez BFG na dzień 31.12.2025 r. zakładał przejście przedsiębiorstwa, publikuje zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:
 - 1) Najważniejsze wskaźniki – MREL – wzór EU KM2;
 - 2) Elementy składowe – MREL – wzór EU TLAC1;
 - 3) Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – wzór EU TLAC3b.
7. Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z:
 - 1) art. 111a. ust. 4 Prawa Bankowego - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego,
 - 2) Rekomendacji M wydanej przez KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 3) Rekomendacji P wydanej przez KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,

- 4) Rekomendacji Z wydanej przez KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
8. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

II. Informacje ogólne o Banku

- Bank Spółdzielczy w Poddębicach prowadzi swoją działalność od ponad 121 lat działając od 1905 roku. Siedziba Banku mieści się w Poddębicach przy ul. Łódzkiej 33.
- Bank Spółdzielczy w Poddębicach wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS Nr 0000039404.
- Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000502919 oraz NIP: 828-00-03-209.
- BS Poddębice jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości od 16 listopada 2018 r.
- W strukturze członkowskiej BS Poddębice dominują osoby fizyczne, Bank posiadał na dzień 31 grudnia 2025 r. 4.528 członków.
- Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych (EUR, USD) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie całego kraju.

III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Bank Spółdzielczy w Poddębicach będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Tabela 1: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	102 818	78 776
2	Kapitał Tier 1	102 818	78 776
3	Łączny kapitał	105 398	81 377
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	254 958	314 438
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	40,33	25,05
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	40,33	25,05
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	41,34	25,88
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	32,33	17,05
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	996 401	912 250
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,32	8,64
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	538 290	455 644
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	117 157	105 462
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 903	23 730
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	94 719	81 732
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	572,64	557,49
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	942 649	924 425
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	416 843	413 190
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	226,14	223,73

IV. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

1. Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z artykułu 99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji ("Ustawa o BFG").
2. Zakres informacji jest zgodny z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu

Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.

3. Bank Spółdzielczy w Poddębicach na dzień 31.12.2025 r. był podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
4. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 31 grudnia 2025 r. w odniesieniu do TREA wyniósł 41,34%, natomiast w odniesieniu do TEM wyniósł 10,58%.

1. Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL

Tabela 2: EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	105 398
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	105 398
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	254 958
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	41,34%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	41,34%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	996 401
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,58%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,58%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które 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 (%)	
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%

2. Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

Tabela 3: EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

		a Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	102 818
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	2 580
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	105 398
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
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	105 398
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	105 398
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	105 398
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	254 958
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	996 401

Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	41,34%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	41,34%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,58%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,58%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	28,33%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

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

Tabela 4: EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					
	2	3	4	5	6	7
	najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-...
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)					
		Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	102 818	2 580			105 398
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	102 818	2 580			105 398
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

V. Ujawnienia informacji zgodnie z 111a. ust. 4 Prawa bankowego

1. Opis systemu zarządzania

W zakresie opisu systemu zarządzania Bank informuje, że:

- 1) Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. składał się z czterech osób i w jego skład wchodziły:
 - Prezes Zarządu,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - Wiceprezes Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji.

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawując nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach biorąc pod uwagę wyniki indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, dokonywanej na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
- 3) Rada Nadzorcza weryfikuje odpowiedność kandydatów na członków Zarządu w szczególności uwzględniając kryteria oceny w zakresie:
 - a) posiadania nieposzlakowanej opinii;
 - b) posiadania wystarczającego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
 - c) działania w sposób uczciwy i etyczny, z zachowaniem niezależności osądu;
 - d) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku;
 - e) występowania konfliktu interesów.

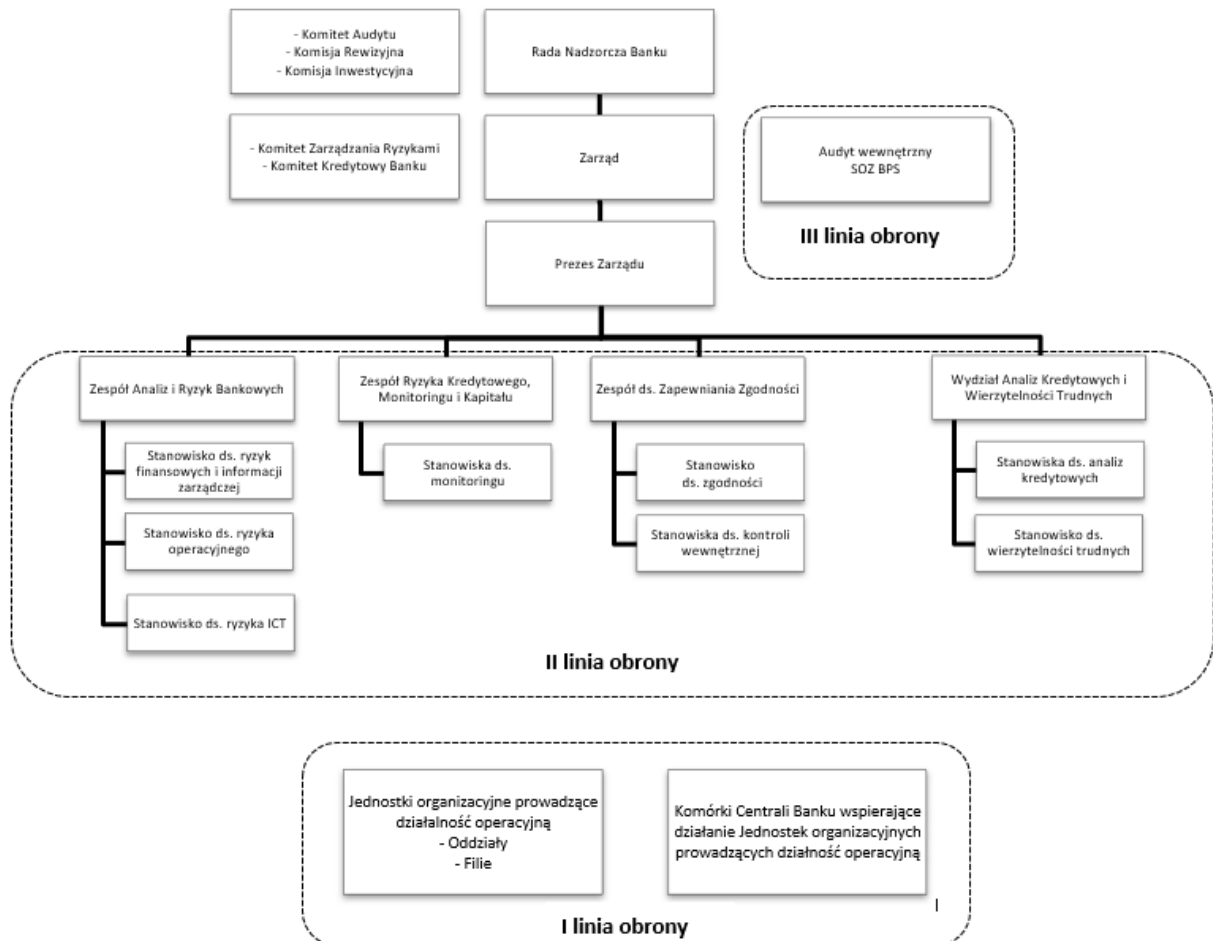
Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydata na członka Zarządu dokonywana jest na podstawie formularzy, których wzory stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.

- 4) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Poddębicach, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej zgodnie z „*Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej*”. Rada Nadzorcza na koniec 2025 r. składała się z 15 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
- 5) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 6) Bank utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, który liczy 3 członków. Komitet odbył w 2025 r. 7 protokołowanych posiedzeń.
- 7) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją „System 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 są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 8) Struktura funkcjonalna Centrali Banku Spółdzielczego w Poddębicach opublikowana została odrębnie na stronie internetowej Banku, w części dotyczącej ładu korporacyjnego.

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który na równi z systemem kontroli wewnętrznej, odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania Bankiem. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i instrukcji/procedur/zasad. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) wykorzystuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w jego działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - 4) korzysta z przyjętego systemu sprawozdawczości zarządczej umożliwiającego monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
3. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - 1) pierwsza linia obrony - jednostki i komórki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – w ramach realizacji procesów biznesowych pracownicy tych jednostek stosują mechanizmy kontroli ryzyka, a także mechanizmy kontrolne, jak również dokonują w ramach obowiązków służbowych poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszej linii) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie;
 - 2) druga linia obrony – na drugą linię obrony składają się co najmniej:
 - a) zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1,
 - b) działalność komórki ds. zgodności oraz komórki ds. kontroli wewnętrznej,pracownicy komórek Banku na drugiej linii obrony w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszej linii przez drugą) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiej linii);
 - 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny - audyt wewnętrzny Systemu Ochrony mający za zadanie badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
4. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Poddębicach i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
5. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, czyli poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku ograniczony wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

7. W celu ilościowego określenia apetytu na ryzyko, Bank przyjmuje podstawowe miary (wskaźniki) tego apetytu z obszarów decydujących o funkcjonowaniu Banku tzn. z obszaru płynności i wypłacalności, które na koniec 2025 r. prezentowały się następująco:
 - 1) wskaźnik łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 16,0%;
 - 2) wskaźnik wewnętrznego łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 9%;
 - 3) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie nie niższym niż 200,0%.
8. W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Wysokość limitów wewnętrznych jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu i tolerancji na ryzyko).
9. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku na dzień 31.12.2025 r. prezentuje poniższy schemat:



3. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Opis systemu kontroli wewnętrznej który funkcjonuje w Banku Spółdzielczym w Poddębicach opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku, w części dotyczącej informacji prawnych.

4. Opis polityki w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka płacowa Banku Spółdzielczego w Poddębicach realizowana jest w oparciu o funkcjonujące w Banku regulacje:
 - 1) Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach;
 - 2) Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu;
 - 3) Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku niebędących członkami Zarządu.
2. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.
3. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach ma na celu:
 - 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - 2) realizację Strategii zarządzania Bankiem i Strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
4. W Banku podstawowym dokumentem określającym zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest Polityka Wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach.
5. W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że Bank Spółdzielczy w Poddębicach nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.
6. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, kierowanie komórką do spraw zgodności, realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 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. W Banku stosuje się politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. W związku z tym roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia każdego pracownika nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia.
8. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach zostały określone w Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 11/2017, a następnie zmienionej Uchwałą 14/2018 ZP oraz Uchwałą 16/2019 ZP, stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego. Wysokość wynagrodzenia została natomiast przyjęta Uchwałą 13/2025 Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
10. Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu, stanowiące Załącznik do Uchwały Nr 55/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z 29.12.2021 r., zmienione Uchwałą Nr 18/2024 z 28.03.2024 r. oraz Uchwałą Nr 19/2026 Rady Nadzorczej z 30.03.2026 r., określają warunki wynagradzania oraz oceny efektów pracy członków Zarządu. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu uzależnione jest od zajmowanego stanowiska

lub rodzaju wykonywanej pracy i kwalifikacji zawodowych wg kategorii zaszeregowania i odpowiadającej tej kategorii stawki wynagrodzenia określonej w tabeli stawek wynagrodzenia zasadniczego. Decyzję o przyznaniu członkowi Zarządu odpowiedniej kategorii zaszeregowania osobistego i stawki wynagrodzenia oraz wysokości pozostałych składników wynagrodzenia podejmuje Rada Nadzorcza.

11. Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w postaci uchwał.
12. Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej.
13. W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Polityka Wynagrodzeń uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny wyników pracownika.
14. Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.
15. Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy akcjonariuszy, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.
16. W celu uniknięcia konfliktu interesów, członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe.

5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem – tzw. ocena pierwotna oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji – tzw. ocena wtórna.
2. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2025 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

VI. Ujawnienia informacji dotyczącej zasad zarządzania na podstawie Rekomendacji Z KNF

Tabela 5: Rekomendacja Z - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Informacja jakościowa
Rek. Z nr 8.8	<p>informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu</p> <p>W 2025 roku łącznie odbyło się 10 posiedzeń Rady Nadzorczej. Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2025 r. wyniósł 97,2%. W 2025 r. nie występowały długoterminowe nieobecności członków Zarządu.</p>
Rek. Z nr 13.6	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie</p> <p>W związku z obowiązkiem implementacji postanowień Rekomendacji 13 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, wydanej w październiku 2020 roku, w Banku Spółdzielczym w Poddębicach opracowano i wprowadzono dokument pn.: "Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów" stanowiący załącznik do Uchwały Zarządu nr 160/PZo/2022 z 29.06.2022 r. Polityka ta została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 20.09.2022 r. Uchwałą nr 39/2022. W dalszej kolejności Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 22.12.2025 r. Uchwałą Nr 105/2025 znowelizowaną „Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”.</p> <p>Konflikt interesów oznacza rzeczywistość występującą lub mogącą się pojawić sytuację, w której interesy osobiste (w szczególności biznesowe, finansowe, rodzinne) członka Rady Nadzorczej Banku, członka Zarządu Banku lub Pracownika Banku mogą kolidować z bezstronnym i obiektywnym wykonywaniem obowiązków służbowych lub naruszać interes Banku.</p> <p>Wdrożenie i przestrzeganie zasad opisanych w powyższej Polityce ma na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, określenie zasad zapobiegania konfliktowi interesów, identyfikowanie oraz zarządzanie konfliktem interesów, podniesienie poziomu świadomości w zakresie identyfikowania, unikania oraz ujawniania konfliktu interesów. <p>Osoby, które są objęte rzeczywistym lub potencjalnym konfliktem interesów obowiązane są zgłosić Bankowi fakt występowania tego konfliktu, w tym obowiązkiem członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesów; dotyczy to też interesów ich osób bliskich, jeśli może to prowadzić do konfliktu interesów; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku, zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą ładu wewnętrznego w bankach zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów poprzez jej publikację na stronie internetowej Banku.</p>
Rek. Z nr 30.1	<p>Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</p> <p>W Banku obowiązuje współczynnik:</p> $\frac{\text{Suma rocznych wynagrodzeń brutto (stałe+zmiennie) członków Zarządu}}{\text{ilość członków Zarządu}}$ $\frac{\text{Suma rocznych wynagrodzeń brutto (stałe+zmiennie) pracowników*})}{\text{ilość pracowników*})}$ <p>*) bez członków Zarządu</p> <p>Współczynnik ten nie powinien być wyższy niż 5.0</p>

VII. Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M KNF

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Poddębicach uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz.Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku podane są w poniższej tabeli nr 6 zgodnie z Rekomendacją M nr 17.3.

Tabela 6: Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Klasa (rodzaj) zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Liczba zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	- działania nieuprawnione - kradzież i oszustwo	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	- kradzież i oszustwo - bezpieczeństwo systemów	20	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- stosunki pracownicze, - bezpieczeństwo środowiska pracy - podziały i dyskryminacja	1	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów - niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe - wady produktów - klasyfikacja klienta i ekspozycje, usługi doradcze	33	11,03	11,03
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- klęski żywiołowe i inne zdarzenia,	6	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- systemy	60	0	0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	- wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji, - monitorowanie i sprawozdawczość - napływ i dokumentacja klientów - zarządzanie rachunkami klientów - kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) - sprzedawcy i dostawcy	164	0,65	0,65
Razem		284	11,68	11,68

3. Łączna wartość strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku wynosi 11,68 tys. zł. Oznacza to, iż przyjęty limit rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wyznaczony jako 5% Funduszy własnych, tj. kwota 5.268,92 tys. zł nie został przekroczony.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje, monitoruje i raportuje o zdarzeniach z obszaru ryzyka operacyjnego, a także dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
5. W przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na ryzyko operacyjne podejmowane są działania ograniczające to ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

VIII. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P KNF

1. Głównym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpienia sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności i wyniku finansowego.
2. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową 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.
3. 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.
4. Bank zabezpiecza płynność prowadzonej działalności poprzez utrzymywanie:
 - 1) odpowiednio wysokich współczynników płynnościowych;
 - 2) odpowiedniej struktury aktywów, z uwzględnieniem bufora aktywów wysokopłynnych, w stosunku do zgromadzonych depozytów;
 - 3) utrwalonych relacji, potwierdzonych zawartymi umowami, z innymi uczestnikami rynku tj. System Ochrony, Bank Zrzeszający, zapewniających dodatkowe wsparcie płynnościowe w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych, w tym ewentualnych zwiększonych wypłat depozytów.
5. Za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz jego skuteczność, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedur zarządzania tym ryzykiem odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
6. 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:

Tabela 7: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku
rozkład i skład nadwyżki płynności Banku	W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank utrzymuje odpowiednią pulę aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, czyli aktywa poziomu 1, co zapewnia płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2025 roku aktywa poziomu 1 w Banku (tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje BGK, gotówka) wynosiły 523,5 mln. zł, co stanowiło 46,4% wszystkich aktywów.
Rek. P nr 18.3 normy płynności i inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności	W Banku poprzez odpowiednią budowę struktury aktywno-pasywnej, w tym utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych zapewniono wysoki stopień w zakresie wypełnienia przez Bank norm w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Podstawowe normy płynności na dzień 31.12.2025 roku przedstawiały się następująco: - LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej – 638,1%, - NFSR - wskaźnik stabilnego finansowania – 226,1%. Jednocześnie Bank jako członek Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego wypełniania norm LCR i NSFR na rzecz łącznego wskaźnika wyliczonego dla uczestników Systemu ochrony.

Bank sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów poszczególnych przedziałach czasowych w cyklach miesięcznych. W analizie uwzględnia się również zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów w oparciu o obowiązujące wewnętrzne zasady.

		Wskaźniki urealnionej luki płynności (tys. zł)											
		do 1 d	do 7d	pow. 7d do 1m	pow. 1m do 3m	pow. 3m do 6m	pow. 6m do 1r	pow. 1r do 2l	pow. 2l do 5l	pow. 5l do 10l	pow. 10l do 20l	pow. 20l	różne
lukę płynności i skumulowana luka płynności	AKTYWA	496 192	133 584	75 539	83 721	18 894	32 705	53 119	99 283	68 126	40 895	5 829	52 998
	PASYWA	225 534	4 403	7 119	6 192	109 380	366 550	296 369	17 487	3 195	0	0	142 880
	Luka: (A-P)	270 658	129 181	68 420	77 529	-90 485	-333 844	-243 250	81 796	64 931	40 895	5 829	-89 882
	Skumulowana Luka	270 658	399 838	468 258	545 787	455 302	121 458	-121 792	-39 997	24 935	65 830	71 659	-18 223
	Skumulowany wskaźnik płynności	220,01%	273,89%	297,53%	324,37%	229,12%	116,89%	88,01%	96,13%	102,41%	106,35%	106,92%	98,45%

Na podstawie powyższego zestawienia stwierdza się, iż płynność Banku utrzymywała się na odpowiednim poziomie w poszczególnych przedziałach czasowych a wszystkie luki płynności były utrzymywane na poziomach wyraźnie przewyższających ustanowione limity.

dotatkowe
zabezpieczenie
płynności w
ramach Systemu
Ochrony
Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Poddębicach jako członek zrzeszenia 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 oddzielne przepisy.

W dniu 16 listopada 2018 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jest to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Bank jest zobowiązany przystosowywać swoje zasady i cele zarządzania ryzykiem do zasad i celów zarządzania ryzykiem obowiązujących w SOZ BPS.

IX. Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Poddębicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli oraz są zgodne ze stanem faktycznym;
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Poddębicach, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

L.p.	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
1	Alina Karwacka-Słomczewska	Prezes Zarządu	
2	Małgorzata Sobczak	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	
3	Agnieszka Kantorczyk	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	
4	Krzysztof Skórka	Wiceprezes Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji	