

**Informacje podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego
w Samsonowie**

według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

1. Informacje ogólne:

Bank Spółdzielczy w Samsonowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Samsonowie 32, 26-050 Zagnańsk, wpisany jest do rejestru pod poz. KRS 0000212668 w Sądzie Rejonowym w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank Spółdzielczy w Samsonowie, zwany dalej „Bankiem”, zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie: ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze oraz Statutu Banku.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a od 31 grudnia 2015r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS spełniającego kryteria określone w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR. Rolę jednostki zarządzającej Systemem pełni powołana Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której członkami są wszyscy Uczestnicy. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, głównym celem Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego z jego członków.

2. Wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR

		31.12.2024r.	31.12.2025r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 799	8 766
2	Kapitał Tier I	7 799	8 766
3	Łączny kapitał	7 799	8 766
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	72 306	70 158
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	35,16	46,59
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	35,16	46,59
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	35,16	46,59
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-

EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
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 (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	27,16%	38,59%

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	70 016	70 158
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,14	13,38
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%	3%
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%	3,30%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	41 071	44 015
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 434	9 856

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 523	984
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 911	8 872
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	4,61	4,96
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	54 452	55 307
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	22 914	21 007
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,38	2,63

Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełnienia normy Wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) oraz Wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) na zasadzie indywidualnej. Jednocześnie Bank zrzeszający został zobowiązany do wypełnienia norm na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Banków, będących uczestnikami SOZ BPS.

3. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M KNF

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.

W 2025 roku Bank odnotował rzeczywiste straty brutto z tytułu zdarzeń operacyjnych na poziomie 13,00 tys. zł. Informacje o ilości i wysokości strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego w 2025 roku w podziale na kategorie zdarzeń operacyjnych przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	13,00	0	13,00

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

1. Oferowanie klientom rachunków internetowych oraz dyspozycji stałych w celu zmniejszania ilości wpłat kasowych,
2. Zwiększenie sprzedaży produktów bankowości elektronicznej, które zmniejszają obciążenie pracowników z tytułu prostych, ale pracochłonnych błędotwórczych operacji bankowych.
3. Przeprowadzenie szkoleń z zakresu technik aktywnej sprzedaży w Banku,
4. Przeprowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka operacyjnego.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:
W 2025 roku najpoważniejsze zdarzenia wystąpiły w kategoriach:

1. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.
2. Zakłócenia działalności i błędy systemów - dotyczyły przede wszystkim braku energii elektrycznej z powodu wyłączeń przez ZE a także warunków atmosferycznych (silne burze) oraz awariami systemów.

Bank oblicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego wskazaną w Rozporządzeniu CRR. Wyznaczony wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2025r. wyniósł 226,13 tys. zł.

4. Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P KNF

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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:

- 1) Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:
 - a) Sytuacji w krajowym systemie bankowym,
 - b) Uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
 - c) Oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
 - d) Śledzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym.
- 2) Analizy sytuacji Banku:
 - a) Analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
 - b) Analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,

c) Analizy realizacji Planu Strategicznego, Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,

d) Analizy zachowań oraz sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Banku;

3) Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

Bank wyznacza akceptowalny profil ryzyka płynności poprzez określone wielkości wskaźników dotyczących ryzyka płynności zawartych w siatce limitów, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,

2) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:

a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,

b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,

c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;

3) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:

a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,

b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,

c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;

4) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,

5) Inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zalicza:

a) Wzrost aktywów niepracujących,

b) Brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,

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

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie zadań Stanowiska ds. analiz i ryzyk bankowych, od komórek bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek i komórki handlowej za podejmowane ryzyko. W zarządzaniu ryzykiem płynności biorą udział:

1) Członek Zarządu - Główny Księgowy Banku odpowiada za zarządzanie płynnością Banku.

2) Stanowisko ds. rozliczeń i sprawozdawczości odpowiada za gromadzenie, przetwarzanie i agregację danych wykorzystywanych do pomiaru ryzyka płynności i finansowania oraz za bieżące zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania, tj. pomiar oraz przekazywanie zebranych informacji do Stanowiska ds. analiz i ryzyk bankowych.

3) Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, analizę i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności i finansowania (niezależna ocena),

4) Zarząd Banku odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w tym m.in. stanowienia i kontroli limitów,

- 5) Prezes Zarządu nadzoruje pracę Stanowiska ds. analiz i ryzyk bankowych, pełni nadzór nad ryzykiem istotnym, odpowiada za terminowe dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku kompleksowych sprawozdań i analiz w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
- 6) Członek Zarządu - Główny Księgowy nadzoruje pracę Stanowiska ds. rozliczeń i sprawozdawczości, weryfikuje jakość danych dostarczanych do Stanowiska ds. analiz i ryzyk bankowych i ich zgodność z danymi sprawozdawczymi.
- 7) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka płynności i finansowania.
- 8) Audyt wewnętrzny pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Zadania audytu wewnętrznego, na podstawie umowy ochrony, realizuje w Banku SOZ BPS.
- 9) Stanowisko ds. zgodności odpowiada za przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem, opiniuje regulacje i koordynuje spójność regulacji wewnętrznych Banku.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity finansowania aktywów długoterminowych.

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Bank Spółdzielczy w Samsonowie dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W przypadku sytuacji awaryjnej posiada możliwości pozyskania dodatkowych źródeł finansowania zarówno z Banku Zrzeszającego jak i SOZ BPS. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej są to przede wszystkim limit debetowy i limit lokacyjny, które w przypadku zachwiania sytuacji płynnościowej mogą być wykorzystane do pozyskania dodatkowych środków w formie np. depozytów terminowych lub kredytu w rachunku bieżącym.

Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności śróddziennej, realizując w ciągu dnia operacyjnego wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku oraz jest partnerem w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych. Ponadto Bank ma ułatwiony dostęp do rynków finansowych, możliwość zagospodarowania wolnych środków na lokatach oferowanych przez BPS S.A. lub w bonach pieniężnych i papierach skarbowych, nabywanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Posiada również możliwość dokonywania zasileń gotówkowych i odprowadzania nadwyżek gotówki oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych złotych. Bank Zrzeszający prowadzi rachunek depozytu obowiązkowego dla banków należących do SSOZ BPS, utrzymuje aktywa płynne stanowiące pokrycie depozytu obowiązkowego oraz wyznacza i utrzymuje zagregowany wskaźnik płynności LCR. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność.

Funkcjonowanie w ramach Systemu stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwość pozyskania awaryjnego finansowania w przypadku zagrożenia płynności Banku. Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS w formie: pożyczki restrukturyzacyjnej, gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń, pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych, wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy banku.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową aby samodzielnie utrzymać zdolność do prowadzenia działalności i regulowania zobowiązań płatniczych, bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank.

W okresach miesięcznych sporządzona jest Analiza dotyczący ryzyka płynności i finansowania przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku do bieżącego zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

Wielkości wiążących Bank norm ryzyka płynności na dzień 31.12.2025 przedstawia poniższa tabela.

Dane dotyczące nadzorczych miar płynności wynikające z rozporządzenia CRR (w tys. zł)	Limit	31.12.2025r.
Zabezpieczenie przed utratą płynności		44 015
Suma wypływów płynności		9 856
Suma wpływów płynności		984
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	100%	496,11%
Dostępne stabilne finansowanie		55307
Wymagane stabilne finansowanie		21 007
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)	100%	263,28%

Urealniona luka płynności według stanu na 31.12.2025r.

	Saldo	1D	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L
AKTYWA	68 193 017	4 690 802	35 984 098	7 096 098	215 647	222 380	418 545	7 181 495	5 361 015	3 002 612	1 561 389	44 911
KASA	1 583 887	1 583 887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	8 856 798	3 102 564	0	4 646 379	0	3 418	0	0	0	500 000	0	0
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	12 858 269	0	0	415 249	191 467	209 419	418 545	6 231 495	1 361 015	2 502 612	1 561 389	44 911
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	115 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAPIERY WARTOŚCIOWE	43 002 292	0	35 984 098	2 034 470	24 180	9 544	0	950 000	4 000 000	0	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	1 551 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INNE AKTYWA BILANSOWE	225 386	4 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA	68 193 017	16 033 940	69 085	142 036	680 134	525 801	1 038 879	116 876	29 580 587	4 920 127	4 920 127	0
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	619 265	619 265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	42 521 689	1 316 143	69 085	142 036	664 319	499 004	340 664	75 390	29 574 794	4 920 127	4 920 127	0
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	14 886 638	14 098 532	0	0	15 815	26 798	698 215	41 486	5 793	0	0	0
INNE PASYWA BILANSOWE	482 936	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KAPITAŁY	8 812 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WYNIK ROKU BIEŻĄCEGO	869 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. UDZIELONE	1 964 979	620 702	0	0	0	0	1 344 277	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka urealniona		-11 963 840	35 915 013	6 954 062	-464 487	-303 421	-1 964 611	7 064 620	-24 219 572	-1 917 515	-3 358 738	44 911
Luka skumulowana		-11 963 840	23 951 173	30 905 235	30 440 748	30 137 327	28 172 716	35 237 335	11 017 764	9 100 249	5 741 511	5 786 422
wskaźnik płynności		0,28	520,86	49,96	0,32	0,42	0,18	61,45	0,18	0,61	0,32	-
wskaźnik płynności skumulowany		0,28	2,43	2,83	2,73	2,67	2,38	2,71	1,22	1,17	1,10	1,10

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, badając wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności. W ramach testów Bank przeprowadza testy wg następujących scenariuszy:

Scenariusze testów warunków skrajnych obejmują:

- 1) wpływ depozytów sektora niebankowego ze szczególnym uwzględnieniem depozytów budżetowych (analiza wrażliwości) – 1 stopień dotkliwości założenia: wpływ 5% depozytów sektora niefinansowego oraz 25% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 2 stopień dotkliwości założenia: wpływ 10% depozytów sektora niefinansowego oraz 50% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 3 stopień dotkliwości założenia: wpływ 15% depozytów sektora niefinansowego oraz 75% depozytów sektorów budżetowego i finansowego;
- 2) wpływ pogorszenia „jakości” portfela kredytowego na płynność średnioterminową i długoterminową (na poziom wskaźnika NSFR) – założenia: 15% rat kredytowych z terminami zapadalności do 1 roku będzie niespłaconych i uznanych za raty wymagalne, wszystkie kredyty wymagalne zostaną spisane w straty;
- 3) wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych – założenia: wykorzystanie 100% dostępnych linii kredytowych (konwersja aktywów płynnych w portfel kredytowy) w horyzoncie czasowym 30 dni;
- 4) wpływ zwiększonego wypływu środków netto na poziom wskaźnika LCR – założenia: zwiększenie WYPŁYWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzienne” w formularzu C.73.00” o 10%, zmniejszenie WPLÝWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzienne” w formularzu C.74.00” o 10%;
- 5) wyznaczenie poziomu wskaźnika LCR według zasad nadzorczych (bez uwzględniania uczestnictwa Banku w SOZ BPS) – założenia: porównanie wartości wskaźnika LCR wyliczonego według metody SSOZ BPS i według zasad nadzorczych;
- 6) wyznaczanie stabilności bazy depozytowej metodą ostrożnościową – założenia: wykorzystanie przy kalkulacji osadów cząstkowych stałej „I” o wartości 3,25 dla depozytów bieżących niefinansowych oraz 3,25 dla depozytów terminowych niefinansowych;
- 7) brak dostępu do środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym oraz brak możliwości pozyskania dodatkowego finansowania z Banku Zrzeszającego – założenia: Bank nie ma dostępu do 50% lokat własnych ulokowanych w Banku Zrzeszającym, Bank nie może skorzystać z dostępnej linii kredytowej w Banku Zrzeszającym;
- 8) spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do portfela aktywów płynnych – założenia: Bank w wyniku istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej swojego

najbliższego otoczenia gospodarczego (wynikającego z przyczyn niezależnych od Banku) przy wyznaczaniu poziomu portfela aktywów płynnych pomniejsza kwoty nominalne papierów wartościowych: bony pieniężne – 5%, obligacje skarbowe – 10%, pozostałe papiery wartościowe zaliczone do aktywów płynnych - 15%.

Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności.

1. Zasady przeprowadzania testów odwróconych są przyjmowane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
2. W testach odwróconych badany jest maksymalny zakres zmiany czynników ryzyka, przy którym określona miara osiągnie ustaloną wartość graniczną.
3. Wyniki testów odwróconych są raportowane razem z wynikami testów warunków skrajnych i odnoszą się do tego samego zestawu miar.
4. Zarząd na podstawie wyników testów odwróconych podejmuje ewentualne czynności w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mając na uwadze utrzymanie celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności Banku, w zakresie ustalonym poziomem tolerancji zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Założenia i wnioski z przeprowadzonych testów warunków skrajnych Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej. Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności, podlegający cyklicznemu przeglądowi założeń oraz ewentualnym koniecznym uaktualnieniom. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności i finansowania w Banku oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

5. Informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z KNF (rekomendacja 13.6)

Konflikt interesów może powstać na styku:

	Członkowie organów statutowych	Pracownicy	Klienci	Kontrahenci
Członkowie organów statutowych	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Pracownicy	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Klienci	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna
Kontrahenci	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią:

1. Członkowie organów statutowych,

2. Pracownicy,
3. Klienci,
4. Kontrahenci.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów:

1. Powiązania personalne,
2. Działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku,
3. Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku,
4. Działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku,
5. Nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Pracownicy.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie wyborów członków Rady Nadzorczej – ocena pierwotna członków Rady Nadzorczej,
2. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Metodyce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej,
3. Wyłączanie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
4. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
5. Uwzględnianie ofert współpracy składanych w Banku przez członków Rady Nadzorczej na zasadzie konkursu.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania Zarządu, wprowadzających zasadę, że Zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego Zarządu wchodzi osoby spokrewnione / spowinowaczone,
2. Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
3. Przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,
4. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
5. Odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
6. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,

7. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
8. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
9. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
10. Nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie pracowników Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
2. Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
3. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
4. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej,
5. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
6. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
7. W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączanie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku,
8. Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
9. Wprowadzenie obowiązku informowania Komórki ds. Kadr przez pracowników o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem lub rozpoczęcia / zmiany działalności gospodarczej,
10. Stosowanie Polityki różnorodności,
11. Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
12. Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
13. Wprowadzenie obowiązku informowania Komórki ds. kadr o możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
14. Komórka ds. kadr rejestruje źródło konfliktu interesów w rejestrze.

6. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z art.111a. ust 4 Prawa bankowego – opis systemu ryzykiem

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.

2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR (BASEL III).
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
11. Wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

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

działania w sytuacjach kryzysowych.

9. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.

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

- a) Rada Nadzorcza,
 - b) Zarząd,
 - c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
 - d) Komitet Kredytowy,
 - e) Komórka monitorująca ryzyko,
 - f) Stanowisko ds. zgodności,
 - g) Audyt wewnętrzny,
 - h) Pozostali pracownicy Banku.
1. Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
5. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz

szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6. **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.
8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W niezależnym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działania Banku. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz zasad ich monitorowania i raportowania określają odrębne regulacje wewnętrzne Banku. Rodzaje i wysokość limitów do poszczególnych istotnych ryzyk ustala i wprowadza Zarząd Banku. Ustalone limity wewnętrzne przedstawiane są do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

Poniższe zestawienie obowiązujących w Banku wybranych limitów i norm obrazuje profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Samsonowie.

RYZYSKO KREDYTOWE			
Lp.	Rodzaj limitu	Udział w uznanym łącznym kapitale / kapitale Tier1) Banku	Poziom wykorzystania limitu w tys. zł
1	Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego),	23% tj.2.016 tys. zł	

	w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie (art.395 CRR)		
2	Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym (art.395 CRR)	100%	
3	Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst.art.79 Prawa bankowego	23% funduszy własnych podstawowych tj. 2.016 tys. zł	53 tys. zł co stanowi 2,63% ustalonego limitu
4	Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym (art.89 CRR)	15%	
5	Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (art.89 CRR)	60%	
6	Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% uznanych łącznych kapitałów (dużych ekspozycji) (Rozporządzenie MRiF §12.3)	120% tj. 10.519,20 tys. zł	5.660 tys. zł co stanowi 53,81% limitu
7	Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012r. nie może przekroczyć (art.395 CRR)	23% tj. 2 016,00 tys. zł	1) 560 tys. zł co stanowi 27,78% limitu 2) 400 tys. zł co stanowi 19,84% limitu

RYZYSKO BIZNESOWE				
Rodzaj limitu	% uznanych kapitałów	Limit w tys.zł.	Zaangażowanie według stanu na 31.12.2025r w tys. zł.	Wykorzystanie limitu
Zaangażowanie w obligacje komunalne	120%	9.519	4.800	45,63%
Zaangażowanie w certyfikaty depozytowe Banku Zrzeszającego	30%	2.630	0	0,00%
Zaangażowanie w akcje BPS	20%	1.7753	651	37,14%
Zaangażowanie w obligacje komercyjne ogółem	100%	8.766	2.150	24,53%
1) obligacje PFR			2.000	
2) obligacje BPS			150	
Zaangażowanie w Bony Pieniężne NBP			36.000	

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA					
	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	Limit jako % funduszy własnych	Limit kwotowy 31.12.2025	Wymóg kapitałowy 31.12.2025	Poziom wykorzystania limitu
	Fundusze własne	8.765,83			
1	Z tytułu ryzyka kredytowego	50%	4.382,92	1.279,03	29,18%
2	Z tytułu ryzyka (rynkowego) walutowego	0		0	0%
3	Z tytułu ryzyka operacyjnego	12%	1.051,90	226,13	21,50%
4	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji w znaczące pakiety akcji	0		0	0%

5	Suma minimalnych wymogów kapitałowych			1.505,16	
6	Współczynnik wypłacalności				
7	Wskaźnik łącznego kapitału			46,59	0%
8	Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I			46,59	0%
9	Wskaźnik kapitału Tier I			46,59	0%
	Wymogi dodatkowe:				
10	z tytułu ryzyka koncentracji (limity)	2%	175,32	0	0%
11	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	12%	1.051,90	880,52	83,71%
12	z tytułu ryzyka płynności	2%	175,32	0	0%
13	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	2%	175,32	0	0%
14	z tytułu przekroczenia limitów dużych ekspozycji	2%	175,32	0	0%
15	Z tytułu ryzyka spreadu kredytowego	-	-	20,85	
16	Suma wymogów dodatkowych			0	
17	Całkowity wymóg kapitałowy			2.406,53	

RYZIKO PŁYNNOŚCI			
WSKAŹNIK	WARTOŚĆ na 31.12.2025	LIMIT na 31.12.2025	WYKORZYSTANIE LIMITU
wskaźnik płynności do 1 miesiąca	2,83	min. 1,00	35,34%
wskaźnik płynności do 3 miesięcy	2,73	min. 1,00	36,63%
wskaźnik płynności do 1 roku	2,38	min. 1,00	42,02%
wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	2,50	min. 1,00	40,00%
wskaźnik bazy depozytowej I	3,18	min. 1,00	31,45%
wskaźnik bazy depozytowej II	3,36	min. 1,00	29,76%
wskaźnik zaangażowania w kredyty i pożyczki powyżej 5 lat	2,39	min. 1,00	41,84%
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	0,15	max. 0,40	37,50%
wskaźnik koncentracji dużych depozytów terminowych	0,06	max. 0,20	30,00%
LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej	4,96	min. 1,00	20,16%
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	2,63	min. 1,00	38,02%

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ			
RODZAJ LIMITU	WARTOŚĆ na 31.12.2025	LIMIT na 31.12.2025	WYKORZYSTANIE LIMITU
względny współczynnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej)	9,20%	maks. 15,00%	61,33%
zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej o 100 pb.	0,57%	maks. 2,50%	22,71%
zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej o 250 pb.	16,60%	maks. 20,00%	83,00%
zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, (różnica między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym w najbardziej niekorzystnym wariantcie)	1,22%	maks. 3,50%	34,94%
łączny zmiana wyniku odsetkowego	18,61%	maks. 22,00%	84,57%
miara rozszerzonego wyniku odsetkowego	18,61%	maks. 22,00%	84,57%

RYZIKO OPERACYJNE 2025r.
INFORMACJA NA TEMAT ZMIAN KADROWYCH W BANKU
Wskaźnik rotacji (bez przemieszczeń wewnętrznych)

L. P.	TREŚĆ	FILIE	CENTRALA BANKU	RAZEM BANK
1	Liczba pracowników – stan na pierwszy dzień kwartału (LP)	1	13	14
2	Liczba nowych zatrudnień (N)	-	0	0
3	Liczba rozwiązań umowy o pracę (R)	-	0	0
4	WSKAŹNIK ROTACJI (WR)	-	0%	0%

Wskaźnik rotacji (z przemieszczeniami wewnętrznymi)

L. P.	TREŚĆ	FILIE	CENTRALA BANKU	RZEM BANK
1	Liczba pracowników – stan na pierwszy dzień kwartału (LP)	1	13	14
2	Liczba nowych zatrudnień z przemieszczeniem (N)	-	-	-
3	Liczba rozwiązań umowy o pracę z przemieszczeniem (R)	-	-	-
4	WSKAŹNIK ROTACJI (WR)	-	-	-

KRI dla czynnika ryzyka operacyjnego: LUDZIE – zasoby kadry				
Wskaźnik	Warunki dla wskaźnika	Poziom normalny	Poziom ostrzegawczy	Poziom krytyczny
Rotacji zasobów kadry - z przemieszczeniami wewnątrz Banku	Bank	Do 15%	Powyżej 15% do 40%	Powyżej 40%
	Centrala Banku			
	Filie			
Rotacji zasobów kadry - bez przemieszczeń wewnątrz Banku	Bank	Do 15%	Powyżej 15% do 40%	Powyżej 40%
	Centrala Banku			
	Filie			

Dane dotyczące pracowników odchodzących, nowozatrudnionych i pracujących w Banku

L. P.	TREŚĆ	FILIA NR 1	FILIA NR 2	CENTRALA BANKU
1	Pracownicy odchodzący za wypowiedzeniem pracownika (liczba pracowników)	-	-	0
	Staż pracy w Banku / bankowości (w latach)	-	-	-
	Wykształcenie wyższe /licencjat (T- tak, N - nie)	-	-	-
	Liczba pracowników w danej kategorii zaszeregowania: -Kadra Kierownicza	-	-	-
	-Pracownicy	-	-	-
	Zakres obsługi: klient / zaplecze / obszar podwyższonego ryzyka	-	-	-
2	Pracownicy odchodzący za wypowiedzeniem Banku (liczba pracowników)	-	-	-
	Staż pracy w Banku / bankowości (w latach)	-	-	-
	Wykształcenie wyższe / licencjat (T -tak, N -nie)	-	-	-
	Liczba pracowników w danej kategorii zaszeregowania: -Kadra Kierownicza	-	-	-
	-Pracownicy	-	-	-
	Zakres obsługi: klient / zaplecze / obszar podwyższonego ryzyka	-	-	-
3	Pracownicy nowozatrudnieni (liczba pracowników)	-	-	-
	Staż pracy w bankowości (w latach)	-	-	-
	Wykształcenie wyższe / licencjat (T -tak, N -nie)	-	-	-
	Liczba pracowników w danej kategorii zaszeregowania: -Kadra Kierownicza	-	-	-
	-Pracownicy	-	-	-
	Zakres obsługi: klient / zaplecze / obszar podwyższonego ryzyka	-	-	-
4	Pracownicy Banku (liczba pracowników)	-	1	13
	Staż pracy w Banku/ bankowości (w latach)	-	10	3 do 49
	Wykształcenie wyższe / licencjat (T -tak, N -nie)	-	T/N	T/N
	Liczba pracowników w danej kategorii zaszeregowania: -Kadra Kierownicza	-	-	3
	-Pracownicy	-	1	10
	Zakres obsługi: klient / zaplecze / obszar podwyższonego ryzyka	Klient	Klient	Klient/zaplecze/obszar podwyższonego ryzyka

INFORMACJA DOTYCZĄCA ABSENCJI CHOROBOWEJ

L.P.	TREŚĆ	FILIA NR 1	FILIA NR 2	CENTRALA BANKU
A	ZWOLNIENIA LEKARSKIE	-	-	4
	Liczba pracowników przebywających na zwolnieniach lekarskich:	-	-	4
	- płatnym przez Pracodawcę - płatnym przez ZUS	-	-	-

Wskaźnik zwolnień

L.P.	TREŚĆ	FILIE	CENTRALA BANKU	RAZEM BANK
1	Ilość godzin nieobecności z powodu zwolnień lekarskich (GN)	0	360	360
2	Ilość godzin pracy wszystkich pracowników Banku (GW)	488	6344	6832
3	WSKAŹNIK ZWOLNIEŃ (WZ)	-	-	5,27

KRI dla czynnika ryzyka operacyjnego: LUDZIE – zwolnienia lekarskie

Wskaźnik	Warunki dla wskaźnika	Poziom normalny	Poziom ostrzegawczy	Poziom krytyczny
Udział ilości godzin nieobecności w pracy z powodu zwolnień lekarskich w stosunku do ilości godzin pracy wszystkich pracowników Banku	Bank	Do 10%	Powyżej 10% do 30%	Powyżej 30%

Czynnik ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – systemy teleinformatyczne

INFORMACJA O AWARIACH mających bezpośredni wpływ na obsługę klientów

Rozpoczęcie awarii		Zakończenie awarii		Nazwa systemu	Przyczyna	Zasięg - opis	Uwagi	Klasyfikacja zdarzenia
Data	Godzina	Data	Godzina					
04.10.2025	14:00	06.10.25	7:59	Bankomat w Samsonowie	Brak zasilania	lokalna		3
08.10.2025	12:18	08.10.2025	13:17	Bankomat w Samsonowie	Nieprawidłowe działanie sprzętu	lokalna		2

Czynnik ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – sprawy sądowe prowadzone przez Bank

INFORMACJA O PROWADZONYCH SPRAWACH SĄDOWYCH

Lp	Powód Pozwany	Wartość	Przedmiot sporu	Rezerwa - wartość	Rezerwa celowa (kredyt)	Opinia Radcy Prawnego	Numer sprawy	Uwagi
-	-	-	a) -	-	-	a) -	a) -	a)-
			b) -			b) -	b) -	b)-
						c) -	c) -	
						d) -	d) -	

INFORMACJA O KOSZTACH PONIESIONYCH PRZEZ BANK W WYNIKU NIEKORZYSTNYCH ROZSTRZYGNIEŃ SPRAW SĄDOWYCH

Powód	Wartość	Przedmiot sporu	Rezerwa	Rozstrzygnięcie	Kwota zasądzona	Koszty	Numer sprawy	Uwagi
-	-	-	-	a) -	-	-	a) -	a) -
				b) -			b) -	b) -

Czynnik ryzyka operacyjnego: Zdarzenia zewnętrzne – wandalizm, kradzieże, oszustwa i wyłudzenia pieniędzy

INFORMACJA NA TEMAT AKTÓW KRYMINALNYCH

Data zdarzenia	Typ zdarzenia	Typ klienta	Jednostka/ komórka organizacyjna	Wartość w PLN	Uwagi
-	-	-	-	-	-

Czynnik ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy

KARY NA RZECZ KLIENTÓW

Lp	Jednostka	Przyczyna	K A R A	
			Liczba w sztukach	Wartość w PLN
-	-	-	-	-

Czynnik ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – błędy księgowe

KRI dla czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – błędy księgowe				
Wskaźnik 31.12.2025	Warunki dla wskaźnika	Poziom normalny	Poziom ostrzegawczy	Poziom krytyczny
Udział korekt w dekretach – ilość – 0,22%	Bank	Do 5%	Powyżej 5% do 10%	Powyżej 10%
	Centrala Banku			
	Filie			
Udział korekt w dekretach – wartość - 0,05%	Bank	Do 10%	Powyżej 10% do 15%	Powyżej 15%

Informacje przekazywane przez Komórkę ds. Kontroli Wewnętrznej.

Czynnik ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy

INFORMACJA NA TEMAT REKLAMACJI KLIENTÓW – SKARGI I WNIOSKI

Lp	Jednostka	Liczba reklamacji (skargi, wnioski) w sztukach	Wartość reklamacji – skargi w PLN	Sposób załatwienia reklamacji
-	-	-	-	-

Czynnik ryzyka operacyjnego: Systemy

Lp	SYSTEMY		Limit
1	Liczba naruszeń bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych	Liczba naruszeń w kwartale na podstawie rejestru naruszeń: 0	1
2	Liczba istotnych zaleceń po audycie IT	Liczba zaleceń w obszarze IT w trakcie ostatnich 24 miesięcy: 0	3
3	Liczba stwierdzonych nie - zabezpieczonych podatności	Liczba wewnętrznych i zewnętrznych włamań do systemu DefBank w trakcie ostatniego roku: 0	1
4	Liczba naruszeń danych osobowych	Ilość klientów których dotyczyło naruszenie: 0	10%

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych. Zarząd Banku określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych (długoterminowych) w zakresie zarządzania ryzykiem oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych.

Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się regulacji zewnętrznych.

Priorytetowe zadania związane z weryfikacją regulacji wewnętrznych obejmują:

1. Określenie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku.
2. Określenie limitów alokacji kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku.
3. Podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika.
4. Dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości i profilu prowadzonej działalności.
5. Aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału

wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

6. Stała aktualizacja systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku.
7. Doskonalenie systemów informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań nadzorczych.
8. Stałe doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
9. Organizowanie szkoleń dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykiem.
10. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.
11. Zarządzanie konfliktem interesów.

Za realizację zadań priorytetowych odpowiedzialny jest Zarząd Banku oraz wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

7. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z art.111a. ust 4 Prawa bankowego – opis systemu kontroli wewnętrznej

Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Samsonowie działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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

Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących system kontroli wewnętrznej

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Stanowisko do spraw zgodności, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem do spraw zgodności oraz Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów

źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Schemat organizacyjny systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

1. Pierwsza linia obrony (pierwszy poziom zarządzania) – komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej.
2. Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) – niezależna ocena ryzyka sprawowana przez komórki organizacyjne podporządkowane Prezesowi Zarządu, pełniącemu funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym.
3. Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcja kontroli

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcja kontroli wewnętrznej swym zakresem obejmuje w szczególności:

1. Sprawdzanie przestrzegania przepisów prawa oraz wewnętrznych regulacji i procedur, a także wyznaczonych limitów.
2. Sprawdzanie dokładności i prawidłowości danych księgowych.
3. Sprawdzanie bezpieczeństwa operacji i fizycznych zabezpieczeń dostępu.
4. Sprawdzanie przestrzegania uprawnień i autoryzacji.
5. Sprawdzanie zgodności działań na poszczególnych stanowiskach z zakresem czynności i odpowiedzialności.
6. Badanie, czy występuje rozdzielenie sprzecznych ze sobą funkcji i obowiązków, ze szczególnym uwzględnieniem niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje.

Efektywność funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wymaga pełnego wykorzystania istniejących w Banku przepływów informacji.

Wszyscy pracownicy, którym przypisano sprawowanie funkcji kontrolnych, zobowiązani są do bieżącego wykorzystywania informacji kontrolnych i natychmiastowego podejmowania środków zaradczych w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w działaniu bądź przekazywania wniosków w tych sprawach do swoich zwierzchników.

Rodzaje kontroli

1. Kontrola bieżąca – każdy pracownik ma obowiązek stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, której wymogi są określone w procedurach Banku.
2. Kontrole planowane:
 - 1) audyt wewnętrzny – sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.

- 2) kontrole kierownicze – testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników,
- 3) kontrole problemowe – testowanie stosowania mechanizmów kontrolnych obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednej lub kilku komórkach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone komórki organizacyjne Banku. Testowanie poziome występuje w przypadku kontrolowania komórek organizacyjnych przez inne komórki w ramach tej samej linii obrony. Testowanie pionowe występuje w przypadku gdy komórki pierwszej linii obrony są kontrolowane przez komórki organizacyjne drugiej linii obrony. Bank może w kontroli wewnętrznej wykorzystywać raporty kontroli zewnętrznych takich jak np. badanie sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, lustracja, wyniki kontroli instytucjonalnej czy audyt informatyczny.
3. Kontrole doraźne – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.
4. Kontrole zewnętrzne - w obszarach objętych wysokim ryzykiem takich jak np. działalność kredytowa, zarządzanie ryzykiem czy bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu kontroli instytucjonalnej Bankowi Zrzeszającemu lub kontroli zewnętrznej podmiotowi zewnętrznemu, który zapewni:
 - 1) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających kontrolę, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,
 - 2) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk,
 - 3) pełną niezależność przeprowadzanych kontroli.
5. W zakresie działania Komórki ds. zgodności - prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązujący w Banku Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności.

Rola komórki ds. zgodności i Komitetu Audytu

Stanowisko ds. zgodności w okresach rocznych sporządza sprawozdanie z przeprowadzonych testów. Sprawozdanie przedkładać jest Prezesowi Zarządu Banku w terminie do 30 dni roboczych po zakończeniu roku. Prezes Zarządu przekazuje raport z przeprowadzonych testów stosowania mechanizmów kontrolnych Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu.

W oparciu o sprawozdania z kontroli wewnętrznej oraz w oparciu o raport opracowany przez Komórkę ds. zgodności Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej pod kątem:

1. Skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
2. Zgodności ze strukturą organizacyjną Banku (system zależności służbowych),
3. Dostosowania procedur bankowych do zmian przepisów zewnętrznych,
4. Funkcjonowania systemów informatycznych,
5. Obszarów ryzyka objętych systemem kontroli wewnętrznej,
6. Realizacji zaleceń pokontrolnych,
7. Zgodności niniejszego Regulaminu z przepisami zewnętrznymi.

Weryfikacja, uwzględniająca ocenę skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzana jest raz w roku do końca I kwartału każdego roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Audytu.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Bank bada poziom skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o ustalone przez Bank wskaźniki. W ocenie systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza wykorzystuje wyniki audytu wewnętrznego oraz raport komórki ds. zgodności. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o opinię

Komitetu Audytu w formie uchwały. Wyniki oceny i uchwałę o której mowa powyżej Bank przesyła do SSOZ BPS niezwłocznie po jej przeprowadzaniu.

8. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z art.111a. ust 4 Prawa bankowego – opis polityki wynagrodzeń

W Banku został wprowadzony dokument Polityka zmiennych składników wynagradzania. Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Samsonowie, zwanej dalej „Polityką” jest:

- 1) Zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Samsonowie, zwanym dalej Bankiem,
- 2) Określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 4) Wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zapisy Polityki obejmują:

- 1) Ogólne zasady wynagradzania w Banku,
- 2) Definicję kryteriów uznawania stanowisk za istotne,
- 3) Stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako wynagrodzenie zasadnicze, nagrody / premie okolicznościowe oraz inne składniki niezależne od indywidualnych wyników pracy pracownika.
- 4) Zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa.
- 5) Zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.
- 6) Zasady ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagradzania pracowników.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Do stanowisk istotnych o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady w Banku zalicza się:

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

Zasadami przyznawania zmiennych składników wynagradzania zostały objęte stanowiska (funkcje kluczowe):

- 1) Stanowisko ds. zgodności.
- 2) Stanowisko ds. analiz i ryzyk bankowych.

Bank prawidłowo realizuje zapisy Polityki zmiennych składników wynagradzania. Wypłacona premia uznaniowa była zgodna z założeniami określonymi w planie ekonomiczno-finansowym oraz w zgodzie z Regulaminem wynagradzania.

Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku. Weryfikacja obejmuje:

- 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,

- 2) weryfikację stanowisk istotnych,
 - 3) przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.
- Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

9. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z art.111a. ust 4 Prawa bankowego - spełnienie przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy prawo bankowe

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 rękojmi 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 oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

10. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Samsonowie niniejszym oświadcza, że:

1. Według jego najlepszej wiedzy, ustalenia opisane w Informacji są zgodne ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji;
2. 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 skali i profilu ryzyka oraz strategii Banku;

Zatwierdza niniejszą Informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stroną całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcje między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko.

Podpisy członków Zarządu:

Imię i nazwisko

Stanowisko

Józef Florek

Prezes Zarządu

.....

Anna Salwa

Członek Zarządu

.....

Grażyna Marzycka

Członek Zarządu

.....