

UCHWAŁA NR 6/3/2026
RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE
z dnia 22.06.2026 roku

w sprawie: zatwierdzenia „Informacji finansowej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającej ujawnieniu według stanu na 31.12.2025 r.” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/41/2026 z dnia 09.06.2026 r.

§ 1

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 26 Statutu Banku Spółdzielczego w Gostyninie – **RADA NADZORCZA BANKU** zatwierdza co następuje:

§ 2

Zatwierdza się „Informację finansową z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającą ujawnieniu według stanu na 31.12.2025 r.” jako mniej niezłożonej i nienotowanej instytucji stanowiącą załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 3

Traci moc Uchwała nr 6/4/2025 z dnia 23.06.2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Informacji z zakresu poziomu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającej ujawnieniu według stanu na 31.12.2024 r.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Biniewicz
Wojciech Biniewicz

Sekretarz Rady Nadzorczej
Tadeusz Jankowski
Tadeusz Jankowski

UCHWAŁA NR 2/41/2026
ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE
z dnia 09.06.2026 roku

w sprawie: wprowadzenia „Informacji finansowej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającej ujawnieniu według stanu na 31.12.2025 r”

Na podstawie § 34 ust. 1 pkt 15 Statutu Banku Spółdzielczego w Gostyninie – **ZARZĄD BANKU** wprowadza co następuje:

§ 1

Wprowadza się „Informację finansową z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającej ujawnieniu według stanu na 31.12. 2025r. ” jako małej, niezłożonej i nienotowanej instytucji stanowiącą załącznik do niniejszej Uchwały

§ 2

Traci moc Uchwała nr 2/36/2025 z dnia 09.06.2025 r. w sprawie wprowadzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie podlegającej ujawnieniu według stanu na 31.12.2024 r”, zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/4/2025 z dnia 23.06.2025 r.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w GOSTYNINIE


*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Gostyninie
nr 2/41/2026 z dnia 09.06.2026 r*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Gostyninie
nr z dnia 22.06.2026 r.*



Bank Spółdzielczy w Gostyninie Grupa BPS

***Informacja finansowa z zakresu profilu ryzyka i
poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie
podlegająca ujawnieniu według stanu na dzień
31.12.2025 r.***

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Gostyninie jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze wraz z późn. zmianami oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających wraz z późn. zmianami.

Bank wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000067342, REGON 000508187, NIP 7750025002.

Władze Banku

Rada Nadzorca składająca się z 7 członków:

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Sekretarz Rady Nadzorczej
4. 4 członków Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

1. Prezes Zarządu
2. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych
3. Członek Zarządu

II. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy
Banku Spółdzielczego w Gostyninie

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
5 000,00	70,22,Z,Realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków 70,22,Z, Monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni 70,22,Z,Prowadzenie działań prewencyjnych restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływania zgodnie z przepisami 64,92,Z,Udzielanie pomocy Finansowej w formie i na zasadach określonych w przepisach 64,92,Z,Udzielanie pożyczek pieniężnych 64,99,Z,Udzielanie gwarancji i poręczeń 64,99,Z,Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych 64,99,Z,Obejmowanie udziałów w Bankach Spółdzielczych lub obejmowanie akcji Banku zrzeszającego 70,22,Z,Realizowanie innych zadań wynikających z funkcji jednostki zarządzającej systemem ochrony	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	Nie pomniejsza
2 542 162,95	64,19,Z, Pozostałe pośrednictwo pieniężne 64,19,Z,Prowadzenie innych rachunków bankowych 64,19,Z,Udzielanie kredytów 64,19,Z,Emitowanie bankowych Papierów wartościowych 64,19,Z,Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych 64,19,Z,Udzielanie pożyczek pieniężnych	Bank BPS S.A, BS Izbica.	Nie pomniejsza

	64,19,Z,Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warianty 64,19,Z,Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu 64,19,Z,Terminowe operacje finansowe 64,19,Z,Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym		
--	--	--	--

III. Najważniejsze wskaźniki (art. 447): EU KM1

		Dane na 31.12.2025	b	c	d	Dane na 31.12.2024
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 031 847	x	x	x	21 007 050
2	Kapitał Tier I	26 031 847	x	x	x	21 007 050
3	Łączny kapitał	26 031 847	x	x	x	21 007 050
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 576 051	x	x	x	63 952 195
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	41 576 051	x	x	x	0
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	62,61%	x	x	x	32,85%
5a	Nie dotyczy					
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	62,61%	x	x	x	0,00%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	62,61%	x	x	x	32,85%
6a	Nie dotyczy					

6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	62,61%	x	x	x	0,00%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	62,61%	x	x	x	32,85%
7a	Nie dotyczy					
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	62,61%	x	x	x	0,00%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	x	x	x	0,00
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	x	x	x	0,00
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	x	x	x	0,00
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	x	x	x	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	x	x	x	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	x	x	x	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	x	x	x	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	x	x	x	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	x	x	x	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	x	x	x	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	x	x	x	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	x	x	x	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	54,61%	x	x	x	24,85%
Wskaźnik dźwigni						

13	Miara ekspozycji całkowitej	235 766 695	x	x	x	200 230 102
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,04%	x	x	x	10,49%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	0,0	x	x	x	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	x	x	x	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	x	x	x	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	x	x	x	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	x	x	x	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	154 922 871	x	x	x	122 898 015
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	204 326 990	x	x	x	173 406 939
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 748 257	x	x	x	8 109 967
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 100 393	x	x	x	26 638 426
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	454%	x	x	x	461%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	172 012 506	x	x	x	156 442 703
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	115 225 453	x	x	x	91 402 333
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	239%	x	x	x	231 %

IV.Rekomendacja M

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

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,	0,00	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	704,76	0,00

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

1. Szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
2. Zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
3. Okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
4. Wymiana sprzętu komputerowego,
5. Zakup i modernizacja oprogramowania,
6. Inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
7. Doskonalenie kontroli wewnętrznej.

8. Podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji,
9. Wprowadzenie mechanizmów zapewniających operacyjną odporność cyfrową Banku.

Planuje się następujące tematy szkoleń:

1. Doskonalenie jakości obsługi klienta,
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem ESG oraz ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
3. System kontroli wewnętrznej,
4. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
5. Bezpieczeństwo płatności internetowych,
6. Zarządzanie ryzykiem inwestycji,
7. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej,
8. Ochrona danych osobowych,
9. Ryzyko ICT,
10. Raportowanie incydentów naruszenia bezpieczeństwa IT,
11. Kultura ryzyka,
12. Zasady ładu wewnętrznego,
13. Adekwatność kapitałowa,
14. Ryzyko bancassurance.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował w 2025 roku znaczących zdarzeń operacyjnych.

V. Ryzyko stopy procentowej

IRRBB – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

1. Ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) rozumiane jest jako obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje:
 - 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
 - 2) ryzyko bazowe,
 - 3) ryzyko opcji klienta.

2. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.
3. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:
 - 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
 - 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych,
 - 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.
4. Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:
 - 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
 - 2) poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału.
5. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
 - 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
 - 6) miarę ryzyka spreadu kredytowego CSRBB.
6. Przedmiotem modelowania behawioralnego są depozyty bez określonego terminu wymagalności/przeszacowania z niskim prawdopodobieństwem przeszacowania oraz z ograniczoną podatnością na zmiany stóp procentowych, nawet w przypadku istotnej skali zmiany ogólnego poziomu stóp procentowych, czyli:
 - 1) depozyty detaliczne:
 - transakcyjne,
 - nietransakcyjne,
 - 2) depozyty hurtowe:
 - depozyty podmiotów niefinansowych, w tym JST

Metodyka przeprowadzania testów warunków skrajnych w ramach zmian wyniku odsetkowego

1. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe).
2. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są na podstawie sumy wyników odrębnie przeprowadzanych testów dla ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego.
3. W obliczeniach zakłada się:
 - 1) ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikającą z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych (2,50 p.p.),
 - 2) zmianę oprocentowania poszczególnych aktywów, pasywów uzależnionych od stawek referencyjnych z uwzględnieniem wskaźnika zmian w stosunku do stopy referencyjnej (elastyczność zmian oprocentowania pozycji Banku w stosunku do zmian stawki bazowej).
4. W ramach analizy ryzyka przeszacowania pomiar przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania przy założeniu, że zmiana stóp procentowych ma charakter równoległy (taka sama wartość zmiany w każdym przedziale czasowym).
5. Założenia przy szacowaniu ryzyka opcji klienta:
 - 1) wcześniejsza spłata kredytów,
 - 2) zerwanie depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności,
 - 3) depozyty o nieustalonym terminie zapadalności,
6. Analiza ryzyka bazowego:
 - 1) źródłem ryzyka bazowego jest niedoskonała korelacja pomiędzy stopami bazowymi, od których zależy wysokość oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, nawet jeśli mają one taki sam okres zapadalności/wymagalności; innymi słowy w przypadku, gdy sytuacja w zakresie stóp procentowych wydaje się stabilna, to stawki WIBOR/WIBID (sytuacja na rynku międzybankowym i w gospodarce) mogą się zmieniać nie tylko w innym kierunku, ale także w różnym stopniu,
 - 2) zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego oblicza się na podstawie luki ryzyka bazowego.
7. Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto jest sumą:
 - 1) zmiany wyniku odsetkowego NII^c
 - 2) zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w scenariuszu skrajnym z pominięciem przyływów pieniężnych ujętych w horyzoncie 12-to miesięcznym.
8. Na podstawie opisanych wyżej założeń, dokonywany jest odwrócony test warunków skrajnych, w ramach którego obliczana jest maksymalna zmiana wszystkich stóp

referencyjnych, przy której oszacowana zmiana wyniku odsetkowego jest równa planowanemu na dany rok wynikowi finansowemu brutto (zmiana stóp procentowych, przy której Bank nie poniesie straty brutto).

9. Bank raz na rok przeprowadza rygorystyczne i perspektywiczne testy warunków skrajnych, pozwalające określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na kapitał lub przychody odsetkowe; testy te powinny się charakteryzować większymi i bardziej skrajnymi zmianami stóp procentowych, niż te stosowane do celów bieżącego zarządzania, w ramach tych testów zmiana stóp procentowych wynosi 400 p.b.

Metodyka w zakresie nadzorczego testu wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału)

1. Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej, badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Miara wartości ekonomicznej reprezentuje koszt utraconych korzyści wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej banku, które mogłyby powiększyć kapitał banku.
2. W zestawieniach należy uwzględnić wszystkie pozycje instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
3. Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym.
4. Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe (1-6) zmiany EVE:
 - 1) I szok - równoległy wzrost o 250 p.b., oraz dodatkowo o 25 p.b., 50 p.b. i 100 p.b.,
 - 2) II szok - równoległy spadek o (-)250 p.b., oraz dodatkowo o (-)25 p.b., (-)50 p.b. i (-)100 p.b.,
 - 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych,
 - 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych,
 - 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych,
 - 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych.
5. Stosując w każdym ze scenariuszy założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne z założeniami scenariusza tj. odpowiednio inne dla wzrostu i spadku stóp.

6. Dodatkowo Bank przeprowadza test odwrócony. Wynikiem testu jest maksymalna wartość zmiany stóp procentowych (równoległego przesunięcia krzywej), dla której zachowany jest limit spadku wartości ekonomicznej kapitału wynoszący 15% kapitału Tier 1.

IRRBB – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

(w tys.zł.)

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		31.12.2024r.	31.12.2025r.	31.12.2024r.	31.12.2025r.
1	Równoległy wzrost szoku	-2 211,86	-735,05		
2	Równoległy spadek szoku	0,00	1 016,05		
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	-535	- 2 292,20		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-204,29	2 214,68		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-773,42	1 756,53		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	0,00	- 2 384,87		
7.	Ryzyko przeszacowania zm. +/-250 p.b			- 2 770,90	- 4 133,42
8.	Ryzyko bazowe			- 804,90	-503,91
9	Ryzyko opcji klienta			-	-13,36
10	NII C			-	-4 650,69

VI. Informacje o charakterze jakościowym dotyczące systemu kontroli wewnętrznej (Na podstawie wymagań Rekomendacji H)

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- 2) stanowisko do spraw zgodności,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Wymienione powyżej działania mają na celu poprawę jakości pracy Banku, co powinno się przełożyć na wzrost pozycji konkurencyjnej Banku.

VII. Informacje o charakterze jakościowym dotyczące zarządzania ryzykiem płynności (na podstawie wymagań Rekomendacji P)

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych, Zespół finansowo-księgowy, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów finansowych, niefinansowych oraz budżetu. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

Bank posiada możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys.zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	120 329 452

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	239%	100%
Wskaźnik LCR	454%	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	130 220 167	141 278 430	147 105 655	154 922 871
Wpływy środków pieniężnych netto	27 616 016	30 505 035	32 048 249	34 100 393
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	472%	463%	459%	454%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	65 059 058,51	-12 202 775,47	-13 621 044,40
Luka bilansowa skumulowana	65 059 058,51	52 856 283,04	39 235 238,64
Luka prosta (z pozabilansem)	65 389 052,61	-12 341 669,03	-13 759 937,96
Luka skumulowana (z pozabilansem)	65 389 052,61	53 047 383,58	39 287 445,62

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania.

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	1 700 000,00	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	-	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytu Obowiązkowego	12 761 210,00	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków,
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia,
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- 8) inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Plany awaryjne uruchamiane są w skutek przekroczenia określonych wartości granicznych wskaźników dot. ryzyka płynności ujętych w tabeli: *Limity strategiczne oraz ostrzegawcze* zawartej w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

VIII. Polityka wynagradzania

W Banku w 2025 r funkcjonowała „Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”, która została zatwierdzona przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli w zakresie dotyczącym wynagradzania Rady Nadzorczej, zwanej dalej Polityką. Zgodnie z zapisami Polityki wynagradzania do stanowisk istotnych w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu.

Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gostyninie obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej tylko stałe składniki wynagradzania),
2. Zarządowi.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, natomiast wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje wynagrodzenie ryczałtowe za udział w posiedzeniu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Prezes Zarządu, pełniący funkcję kierownika zakładu pracy – szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gostyninie”.

Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

W 2025 roku Bank nie wypłacił Radzie Nadzorczej i Zarządowi zmiennych składników wynagrodzeń.

W 2025 roku nie wystąpiły naruszenia Polityki, była ona realizowana w sposób właściwy i sprzyjała bezpieczeństwu Banku.

IX. Informacje określone w art. 111a ustawy Prawo Bankowe

Zgodnie z art. 111 a ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 2439, z późn. zm.), sprawozdanie z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje.

1. Bank działa na terenie Polski w województwie mazowieckim i powiecie łowickim, a także na terenie:
 - a. powiatów sąsiadujących: kutnowskiego, lipnowskiego, łęczyckiego, skierniewickiego, włocławskiego, zgierskiego;
 - b. oraz innych powiatów: aleksandrowskiego, kolskiego, łódzkiego wschodniego, pabianickiego, radziejowskiego, rawskiego, rypińskiego, toruńskiego, oraz miast na prawach powiatów – Łodzi, Torunia i Włocławka.
2. Obrót roczny wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 13 459 114,70 zł.
3. Na koniec 2025 roku w przeliczeniu na pełne etaty Bank zatrudniał 34,53 osób, w tym: w Centrali – 28,44 osób, w Oddziale – 6,08 osób.
4. Bank za 2025 rok osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 5 768 519,78 zł.
5. Podatek dochodowy odroczoney wyniósł 1 068 213,00 zł.
6. W roku 2025 Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.
7. Wskaźnik zyskowności ROA na koniec 2025 roku wyniósł 2,57%.
8. Bank nie był stroną umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Prawa Bankowego.

Informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 zawarte w sprawozdaniu podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.

X. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gostyninie, zwanego dalej Bankiem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmią, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

1. Zarządu:

- a. Prezesa Zarządu w dniu 29.07.2024 r.,
- b. Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych w dniu 28.01.2025 r.,
- c. Członka Zarządu w dniu 31.03.2025 r.
- d. Zbiorowa ocena Zarządu w dniu 28.01.2025 r.

2. Rady Nadzorczej w dniu 28.06.2024 r.

XI. Informacje określone w art. 111b ustawy Prawo Bankowe

Informacja ujawniana na podstawie art. 111 b Ustawy Prawo Bankowe o przedsiębiorcach, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Gostyninie:

1. Radca prawny Rafał Szwejkowski, prowadzący działalność gospodarczą pod nazwą Kancelaria Radcy Prawnego Rafał Szwejkowski Radca Prawny, ul. Gałczyńskiego 3, Ciechanów, NIP: 566-158-16-11, REGON 130946216,
2. Firma SoftNet Spółka z o. o z siedzibą w Krakowie, 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332, REGON: 350506978, NIP: 678-00-52-374.

XII. Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Gostyninie, zwany dalej Bankiem, związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Gostyninie jest **ryzyko kredytowe** w tym: ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,

- ryzyko kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION – ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko ESG,
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną ww. ryzyk zarządzane w procesie planowania,
- ryzyko ICT

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

- 1) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
- 2) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,
- 3) ograniczanie ryzyka powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
- 4) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 5) ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
- 6) raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”.

Ryzyko kredytowe:

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne,

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej długoterminowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gostyninie.

Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów.
3. Bank ustala limity zaangażowania dostosowane do limitów strategicznych (ogólnego poziomu ryzyka) określonych przez Radę Nadzorczą w Strategii działania.
4. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
5. Z uwagi na specyfikę inwestycji finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę, że ponad 80% inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego.
6. Bank oferuje klientom detalicznym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) oprocentowane zmienną, stałą oraz okresowo (na minimum 5 lat) stałą stopą procentową.
7. Bank ustala, że w kolejnych latach strategii udział kredytów oprocentowanych stałą i stało - zmienną stopą procentową będzie się zwiększał, a Bank będzie stopniowo wydłużał minimalny okres oprocentowania stałą stopą procentową detalicznych EKZH, zgodnie z założeniami:

L.p.	Wskaźnik / rok	2025	2026	2027
1	Minimalny udział detalicznych EKZH oprocentowanych stałą i stało – zmienną stopą procentową w portfelu detalicznych EKZH	15%	20%	25%
2	Minimalny okres oprocentowania stałą stopą procentową detalicznych EKZH	5 lat	5 lat	6 lat

Działania zabezpieczające:

1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a. ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b. ryzyko portfela.
2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:
 - a. wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia także dane statystyczne pochodzące z międzybankowych baz danych,
 - b. wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
 - c. zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
 - d. przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
 - e. udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
 - f. rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
 - g. analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,
 - h. analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt.
3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:
 - a. dywersyfikacja kredytów,
 - b. pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji dobrze współpracujących w Banku,
 - c. tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
 - d. opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - e. analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
 - f. wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
 - g. ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika ozerwowania kredytów zagrożonych.
 - h. analiza wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe.
 - i. analiza ryzyka ESG,
4. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, zatwierdza optymalny wskaźnik DtI. oraz DStI,
5. Wskaźnik DtI - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorcy jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia. Wskaźnik DtI w Banku jest ustalony na poziomie określonym przez SSOZ BPS w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym i nie wymaga akceptacji SSOZ BPS.

6. Wskaźnik LtV – wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- 7) kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w „Instrukcji, metodyce oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl opisany w „Instrukcji metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
- 2) stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- 3) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 5) przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana raz na kwartał, po zakończeniu miesiąca kończącego kwartał, wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

Analiza kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

- 1) analizę ilościową i wartościową portfela,
- 2) analizę wskaźnikową,
- 3) ocenę realizacji limitów koncentracji,
- 4) analizę jakościową portfela,
- 5) analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego.

Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu.

Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredyty, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka.
2. zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. restrukturyzowanie zadłużenia,
4. doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

Działania organizacyjno-proceduralne:

1. Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. Ocenę ryzyka portfela przygotowuje Zespół zarządzania ryzykami,
2. Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Członek Zarządu, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji,
4. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem inwestycjami finansowymi sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,
5. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem inwestycji finansowych pełni Prezes Zarządu,
6. Zarząd zatwierdza zasady oceny ryzyka:
 - 1) Indywidualnej oceny ryzyka instrumentu przed podjęciem decyzji o inwestycji, w tym analiza ryzyka kontrahenta,
 - 2) Zasady monitorowania inwestycji,
 - 3) Zasady wyceny instrumentów finansowych,
 - 4) Zasady oceny ryzyka portfela inwestycji,
7. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego przez Jednostkę zarządzającą systemem ochrony – SSOZ BPS,
8. W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych.

Ryzyko płynności:

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Polityce Handlowej (inaczej w Planie działań marketingowych), stanowiącej uszczegółowienie „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”.

Odpowiednia struktura aktywów:

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
2. 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 i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - 1) płynności,
 - 2) bezpieczeństwa,
 - 3) rentowności.
4. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów finansowych, niefinansowych oraz budżetu.

2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
4. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
5. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Założeniach do planu, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Utrzymanie nadzorczych miar płynności:

1. 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.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu 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 jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Działania w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV / CRR:

1. Bank utrzymuje wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie minimum 100%.
2. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE Bank jest zobowiązany wyliczać wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR).
3. W celu utrzymania w. wskaźników Bank powinien podjąć następujące działania:
 - 1) weryfikacja metod zarządzania ryzykiem płynności,
 - 2) uzupełnienie regulacji wewnętrznych Banku do wymagań Pakietu CRD IV / CRR,

- 3) zmiana struktury aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery skarbowe cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia UE.
- 4) zmiany w systemie informatycznym i sprawozdawczym.

4. Działania w celu dostosowania regulacji wewnętrznych Banku do zmian Rekomendacji „P”:

- 1) Opracowanie zmian do Polityki płynności, ze szczególnym uwzględnieniem opracowania założeń przeprowadzanych testów warunków skrajnych.
- 2) Uzupełnienie planów awaryjnych, dostosowanych do opracowanych testów warunków skrajnych.
- 3) Wprowadzenie zapisów dotyczących dodatkowej dywersyfikacji źródeł finansowania oraz awaryjnych źródeł finansowania.
- 4) Weryfikacja wskaźników charakteryzujących ogólnym profil ryzyka (apetyt na ryzyko),
- 5) Inne, wynikające z zaleceń audytu.

Akceptowalny poziom ryzyka płynności został określony w *Strategii działania Banku*.

Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) trzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF,
- 3) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 4) codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych,
- 5) analizą wpływu warunków cenowych produktów kredytowanych na cele zrównoważonego rozwoju na marżę odsetkową.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Polityce handlowej (planie działań marketingowych), stanowiącej założenia do planu ekonomiczno – finansowego i będącej uszczegółowieniem Strategii działania Banku.

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:
 - a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
 - b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - f) realizowaniu celów przyjętych w Strategii Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:
 - a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
 - b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
 - c) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
 - d) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
 - e) zmniejszenie lub zwiększenie zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
 - f) zmianę strategii kredytowej.
3. Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
 - a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
 - b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
 - c) strategię działania i rozwoju Banku,
 - d) marże realizowane na poszczególnych produktach.
4. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.
5. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określone w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.
6. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.
7. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Z uwagi na wdrożenie zapisów Rekomendacji S, dotyczących udzielania kredytów na stałą lub okresowo stałą stopę procentową znaczenia nabiera zarządzanie ryzykiem krzywej dochodowości. Wynikający z Rekomendacji S obowiązek zapewnienia możliwości zamiany przez klientów detalicznych oprocentowania zmiennego na oprocentowanie stałe zwiększa ryzyko opcji klienta.

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w *Strategii działania Banku*.

Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe, suma strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 8) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego.
2. Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
3. Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności.
4. Wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego.
5. Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego.
6. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania.
7. Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej
8. Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.
9. Kontrola wewnętrzna i audyt.
10. Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat:

- 1) Rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Stałe doskonalenie procesu identyfikacji i rejestracji incydentów i strat.
- 2) Analiza zdarzeń zawartych w rejestrze, wyjaśnianie ich przyczyn, analiza częstotliwości występowania.
- 3) Analiza strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków.
- 4) Raportowanie skutków ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności do Zarządu oraz Rady nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.
- 5) Podejmowanie działań zmierzających do ograniczania skutków ww. zdarzeń, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań.
- 6) Organizacja procesu zarządzania ww. ryzykami z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.
- 7) Organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 8) Sporządzanie mapy ryzyka w celu podejmowania działań zabezpieczających.
- 9) Wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych.
- 10) Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym zdarzeń ryzyka braku zgodności

Identyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności odbywa się na każdym stanowisku pracy w Banku w oparciu o wykaz zdarzeń zawartych w załączniku nr 1 do „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Każdy pracownik Banku ma obowiązek zgłaszania do przełożonego incydentów i po wyjaśnieniu przyczyn zarejestrowanie w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za prowadzenie rejestru dokonuje ostatecznej klasyfikacji zdarzenia i raportuje, zgodnie z szczegółową procedurą opisaną w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

Bank rejestruje wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego bez względu na wysokość straty i częstotliwość występowania. Progi strat przyjmowane do raportowania Zarządowi i Radzie Nadzorczej określone są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ocena i monitorowanie ryzyka operacyjnego:

Zasady wyceny kosztów finansowych i niefinansowych zdarzeń ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności są opisane w załączniku nr 2 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Komórka odpowiedzialna za prowadzenie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego ma za zadanie oszacowanie kosztów zdarzeń, sporządzenie mapy ryzyka oraz raportowanie o wysokości poniesionych strat, podjętych działaniach do Zarządu i Rady, w ramach systemu informacji zarządczej.

Działania zabezpieczające:

- 1) Wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku.
- 2) Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 3) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 4) Działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitorowaniem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 5) Osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- 6) Stosowanie ubezpieczeń.
- 7) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
- 8) Okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Transfer ryzyka:

Bank stosuje następujące metody transferu ryzyka:

1. Ubezpieczenia,
2. Pokrycie kosztów strat przez pracownika winnego zaniedbań,
3. Outsourcing.

Opis zasad stosowania odpowiednich form transferu ryzyka zawierają szczegółowe procedury operacyjne Banku.

Zarządzanie ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu:

1. Bank jest instytucją zobowiązaną w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i zapewnia skuteczną ochronę przed działaniami o charakterze przestępczym.
2. Zarządzanie ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jest zorganizowane w czterech obszarach funkcjonowania Banku:
 - a) biznesowym,
 - b) rozliczeniowym,
 - c) zarządczym,
 - d) zgodności (compliance).

3. Na poziomie biznesowym realizowane są zadania obejmujące ocenę ryzyka klienta na etapie nawiązywania współpracy, w trakcie współpracy oraz w przypadku przeprowadzania transakcji okazjonalnych. Każdy pracownik pierwszego poziomu zarządzania powinien realizować zadania związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w obszarze biznesowym.
4. Na poziomie rozliczeniowym Analityk AML weryfikuje oceny ryzyka sporządzone w ramach obsługi klienta oraz generuje raporty w zakresie ryzyka ML na podstawie transakcji realizowanych przez klientów w trybie zdalnym.
5. Na poziomie zarządczym Pracownik ds. zgodności AML odpowiada za dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu do przepisów zewnętrznych, zapewnia odpowiedni poziom raportowania w sprawie AML do Zarządu i Rady Nadzorczej, opiniuje zasady współpracy z klientami podejrzanymi o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.
6. Na poziomie zgodności Stanowisko ds. zgodności opiniuje opracowane przez Pracownika ds. zgodności AML procedury, przeprowadza testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w ww. obszarze oraz sporządza raport w sprawie oceny efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
7. Niezależną ocenę zmaterializowanego ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu przeprowadza Zespół zarządzania ryzykami.
8. Nadzór nad procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.

Ryzyko biznesowe:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem biznesowym obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

Realizacja celu strategicznego w zakresie ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego) odbywa się poprzez podejmowanie następujących działań:

- 1) angażowanie się Banku w lokalny rozwój poprzez współpracę z klientami i jednostkami samorządu terytorialnego,
- 2) analizą potrzeb klientów i rozpoznanie możliwości ich zaspokajania,
- 3) analizą konkurencji w zakresie rozwoju oferty oraz polityki cenowej,
- 4) dostosowanie oferty produktowej oraz cenowej do oczekiwań klientów,
- 5) zapewnienie konkurencyjności cen oferowanych produktów,

- 6) elastyczność w zakresie konstrukcji produktów oraz negocjowania cen,
- 7) prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych, w tym współpraca z Bankiem Zrzeszającym, udział w lokalnych imprezach (dożynki, dni Miasta itp.),
- 8) aktywizacją sprzedaży poprzez szkolenia sprzedażowe, budowanie postaw prosprzedażowych,
- 9) optymalizacją kosztów poprzez między innymi automatyzację procesów obsługi klienta oraz procesów sprawozdawczych,
- 10) uwzględnienie czynników ESG w Instrukcji, metodyce oceny ESG.

Bank w ramach procesu planowania określa plany sprzedażowe, przeprowadza analizę czynników mogących mieć wpływ na wynik finansowy, tworzy plany działań awaryjnych mających na celu wypracowanie założonych wyników finansowych.

Informacja o stopniu realizacji planów ekonomiczno - finansowych oraz strategicznych jest okresowo raportowana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

Ryzyko kapitałowe:

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

Struktura funduszy własnych:

1. Fundusze własne banku obejmują sumę:
 - 1) kapitału Tier I oraz;
 - 2) Kapitału Tier II.

2. Uznany łączny kapitał to suma:
 - 1) kapitału Tier I oraz;
 - 2) Kapitału Tier II, którego wysokość nie przekracza $\frac{1}{3}$ kapitału Tier 1.

Kapitały wysokiej jakości:

1. Kapitał podstawowy Tier I
2. Kapitał Tier I

Kapitał założycielski: Kapitał Tier 1, pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufor kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufor kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR..
3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,50%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 11,50%.
4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomu Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.
6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR.

8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
 - 1) wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu części zysku za poprzedni rok,
 - 2) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
 - 3) zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
 - 4) zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
 - 5) sprzedaż części portfela kredytowego.

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej założenia do Planu ekonomiczno-finansowego.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci bądź nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
7. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej Banku.
8. W celu ograniczenia zagrożeń w Banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
9. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych Banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. Zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej.

3. W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, tak, aby nie stanowiło ono jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% uznanych kapitałów Banku,
 - b) 10% uznanych kapitałów tych podmiotów.
7. Przekroczenie limitów, o których mowa w ust. 6 wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość wskaźnika kapitałowego i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku.
8. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Zarządzanie ryzykami:

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) oraz pozostałych wskaźników kapitałowych na poziomie nie niższym niż wymagany minimalny poziom regulacyjny, zgodnie ze wskazaniem Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi, zatwierdzane przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
 - 1) dąży do posiadania funduszy własnych zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie określonym w Strategii działania i w Planie ekonomiczno - finansowym;

- 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
 - a) fundusz udziałowy: maksimum 6%,
 - b) pozostałe fundusze łącznie: minimum 94%,
- 3) przeznacza 80% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych Banku, poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju Banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową Banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
 - e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej.
- 4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 30% funduszu udziałowego Banku;
- 5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 8% do maksymalnie 15% uznanego kapitału Banku;
- 6) ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 30% uznanych kapitałów Banku.

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne, opisane w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Ryzyko ICT:

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
- 2) analizą wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
- 3) zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
- 4) rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
- 5) monitorowanie i zarządzanie incydentami związanymi z naruszeniem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego
- 6) identyfikacją zagrożeń mających wpływ na poziom ryzyka ICT,
- 7) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
- 8) zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,

- 9) działania organizacyjno-proceduralne,
- 10) analizą zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz oraz pracą zdalną.

Cele szczegółowe zawarte są w „Strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Gostyninie”.

Rozwój wykorzystywanego oprogramowania

Kierunki rozwoju wykorzystywanego oprogramowania:

- 1) rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w placówkach, poprzez Internet oraz poprzez bankowość mobilną,
- 2) rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w zakresie przyjmowania i monitoringu zabezpieczeń na nieruchomościach,
- 3) rozwój systemów wspierających zarządzanie ryzykiem i funduszami własnymi,
- 4) rozwój systemów wspierających monitoring ekspozycji kredytowych,
- 5) rozwój systemów wspierających sprawozdawczość obowiązkową,
- 6) ocenę ryzyka odseparowania oprogramowania krytycznego od pozostałych systemów w celu ograniczenia zakażeniem przez wrogie oprogramowanie.

Zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku

Kierunki rozwoju baz danych wynikające ze Strategii:

- 1) Rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w placówkach i poprzez Internet oraz bankowość mobilną,
- 2) Rozwój systemów informatycznych wspierających realizację produktów w zakresie przyjmowania i monitoringu zabezpieczeń na nieruchomościach,
- 3) Rozwój systemów wspierających zarządzanie ryzykiem,
- 4) Analiza możliwości przechowywania, przetwarzania danych w systemach dostarczanych przez dostawców zewnętrznych.

Rozwój infrastruktury teleinformatycznej

Kierunki rozwoju infrastruktury teleinformatycznej to:

- 1) sukcesywna wymiana bazy sprzętowej w placówkach jako proces ciągły,
- 2) w przypadku rozwoju sieci placówek rozwój infrastruktury sieciowej i wyposażenia placówek w sprzęt komputerowy i oprogramowania, ewentualne inwestycje w infrastrukturę sieciową i zabezpieczenia,
- 3) eliminowanie oprogramowania nieposiadającego wsparcia producenta,
- 4) certyfikacja systemów pocztowych, platform wymiany informacji z podmiotami zewnętrznymi, wykorzystywanych stron internetowych itp.,
- 5) analiza ryzyka przyłączeniowego w przypadku korzystania z oprogramowania zewnętrznych dostawców usług.

Zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego

Kierunki rozwoju wynikające z analizy celów Strategii:

- 1) zwiększanie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za administrowanie systemami IT,
- 2) zwiększanie kompetencji pracowników odpowiedzialnych za bezpieczeństwo środowiska IT,
- 3) powiększanie świadomości pracowników w zakresie bezpieczeństwa IT,
- 4) powiększanie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa IT,
- 5) okresowe szkolenia pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z Rozporządzeniem DORA,
- 6) stała weryfikacja zasad raportowania w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z Rozporządzeniem DORA.

Organizacja zarządzania ryzykiem:

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Zespół Zarządzania Ryzykami,
4. Stanowisko ds. zgodności,
5. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania Bankiem i obejmuje:

1. adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

System informacji zarządczej

1. Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,

- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
 - 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
 - 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
 - 6) Zarząd Banku powinien okresowo informować Radę Nadzorczą o stanie realizacji strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
 - 7) Zarząd Banku powinien regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie informować Radę Nadzorczą o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji banku oraz zarządzania bankiem,
 - 8) Zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, a w razie potrzeby dodatkowo zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą,
 - 9) Zarząd powinien dokonywać okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, w celu dostosowania ich do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej Banku i otoczenia Banku oraz raz w roku, informować Radę Nadzorczą o wynikach jej oceny,
 - 10) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
 - 11) System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.
2. W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:
- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
 - 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałowej,
 - 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 4) ocena adekwatności kapitałowej,
 - 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
 - b) realizację strategii działania,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - f) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
 - 6) dotyczące oceny realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
 - 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku.
3. W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
- 1) Rada Nadzorcza,

- 2) Zarząd,
 - 3) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych,
 - 4) Zespół Zarządzania Ryzykami,
 - 5) Zespół Finansowo-Księgowy,
 - 6) Zespół Analiz, Monitoringu i Wierzytelności Trudnych,
 - 7) Informatyk,
 - 8) IOD,
 - 9) Stanowisko ds. Zgodności,
 - 10) Zespół Organizacyjno-Administracyjny,
 - 11) Zespół Sprzedaży,
 - 12) IB – pracownik Zespołu zarządzania ryzykami pełniący funkcję ds. bezpieczeństwa.
4. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół zarządzania ryzykami.
5. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej według poniższych zasad:
- 1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
 - 2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej oraz minimalnego współczynnika kapitału w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
 - 3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana w terminie:
 - a. do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza: analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, dynamiki oraz wykonania planu, w tym analiza kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych, analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, raport z wykorzystania limitów wewnętrznych, w tym limitów strategicznych i działań windykacyjnych, analiza wpływu czynników ESG na ryzyko kredytowe, analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych, raport w sprawie zastosowanych odstępstw od procedur kredytowych oraz odstępstw cenowych, raport o dużych zaangażowaniach Banku wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, ocena wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe, analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych (analiza ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych).
 - b. raz w roku – po zakończeniu roku w ramach analizy kwartalnej:
 - analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym przyjętego wskaźnika LTV,
 - raport w zakresie realizacji testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka koncentracji, DEK oraz EKZH (w ramach ryzyka kredytowego).
 - 4) W zakresie ryzyka operacyjnego, w tym skutków ryzyka braku zgodności – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,

- 5) W zakresie ryzyka braku zgodności analiza zostaje przekazana Zarządowi do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza.
- 6) W zakresie oceny realizacji zaleceń audytu wewnętrznego sprawozdanie jest przekazywane przez Stanowisko ds. zgodności Zarządowi do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza.
- 7) W zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla Zarządu przekazywana jest do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy.
- 8) Raz w roku – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
- 9) Raz w roku na początku roku ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności

XIII. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Gwarancje BFG

Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Gostyninie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Wysokość gwarancji

Gwarancjami BFG objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Banku Spółdzielczym w Gostyninie. Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą, limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie. W przypadku rachunków powierniczych, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku.

Kto jest objęty ochroną?

Ochronie podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:

- osoby fizyczne,
- osoby prawne,
- jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe,
- rady rodziców.

Nie podlegają ochronie depozyty:

- Skarbu Państwa,
- Narodowego Banku Polskiego,
- Banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo bankowe,

- Spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej,
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- Instytucji finansowych,
- Firm inwestycyjnych, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 25 tego rozporządzenia,
- Osób i podmiotów, które nie zostały sklasyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
- Krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów restrukturyzacji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- Funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- Otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- Jednostek samorządu terytorialnego,
- Organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczypospolita Polska oraz państwa trzeciego w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

Ochronie podlegają:

- środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych,
- kwoty wydatkowane na koszty pogrzebu Posiadacza rachunku oraz z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci, wymagalne przed dniem spełnienia warunków gwarancji,
- należności wynikające z bankowych papierów wartościowych, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, o ile zostały wyemitowane przed dniem 2 lipca 2014 r.

Ochroną gwarancyjną nie są objęte środki pieniężne i należności:

- wpłacone tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni,
- kwoty drobne (suma środków niższa niż równowartość 2,5 euro), jeżeli są one jedynymi środkami deponenta objętymi ochroną gwarancyjną i jeżeli znajdują się one na rachunkach bankowych, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunku gwarancji nie dokonano obrotów, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat,
- z tytułu pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środki pieniężne otrzymane w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust. 1 ww. ustawy.

Zasady obliczania kwoty gwarantowanej:

- wszystkie środki zgromadzone w banku przez jedną osobę, niezależnie od tego na ilu rachunkach (np. lokat terminowych, bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych), traktowane są jako jeden depozyt.
- podstawę do obliczania kwoty gwarantowanej stanowi suma środków ulokowanych na wszystkich rachunkach.
- do obliczenia kwoty gwarancji w złotych przyjmuje się kurs średni EUR, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy bank Polski.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

XIV. Zasady Ładu Wewnętrznego

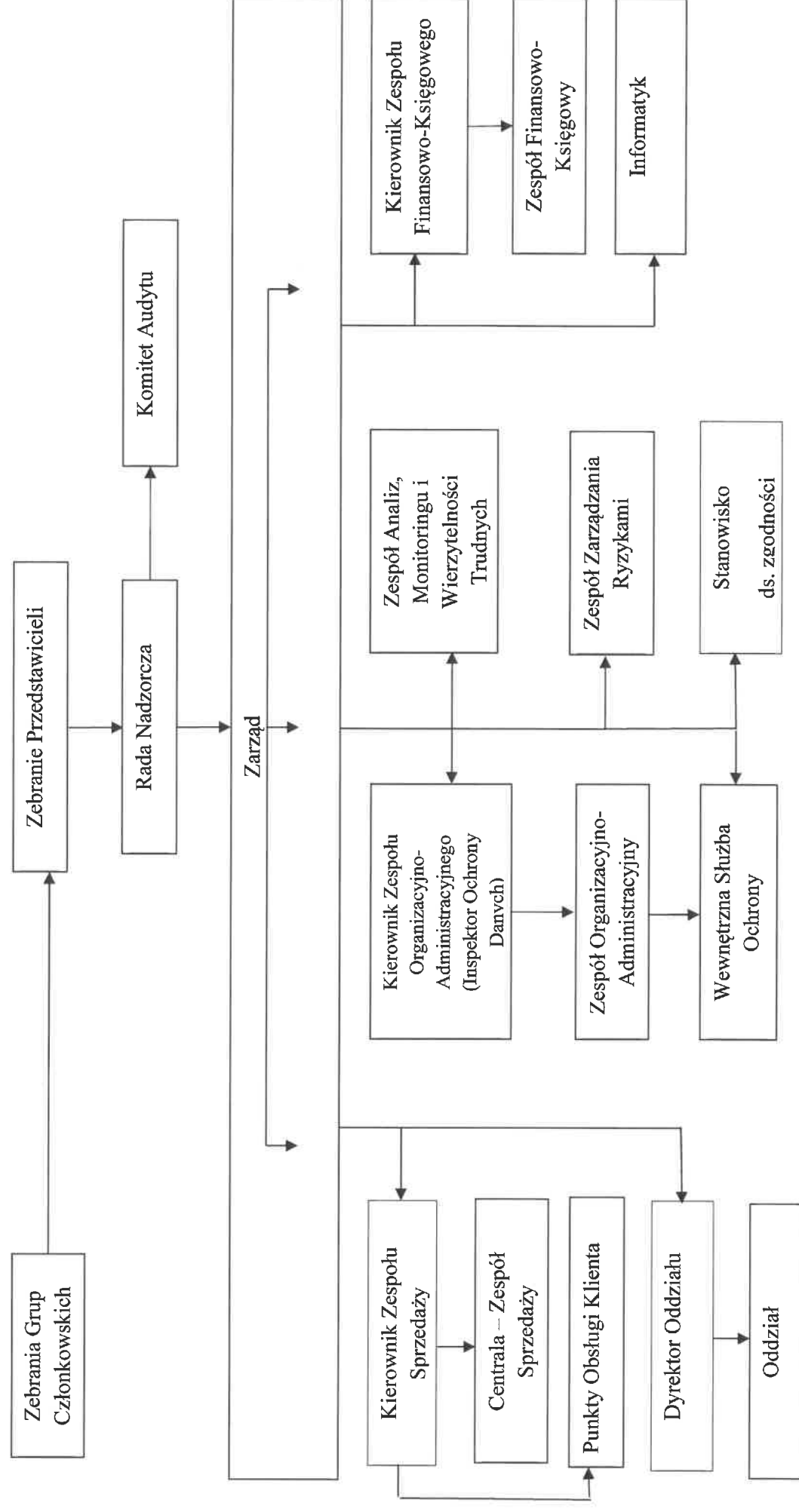
Polityka w zakresie zarządzania konfliktem interesów

Od 01.01.2022 r. w Banku funkcjonuje Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Gostyninie, która jest zgodna z zapisami Rekomendacji Z. Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. W 2025r. nie wprowadzono zmian w ww. Polityce. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do Banku oraz w stosunku do klientów. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. W trakcie 2025r. w Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Stanowisko ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów

Kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

XV. Zasady Ładu Korporacyjnego

Struktura organizacyjna



Roczna ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

W dniu 30.03.2026r. Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2025r.

Bank Spółdzielczy w Gostyninie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności w swoich działaniach, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przestrzeganie przez Bank w 2025 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.”

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Gostyninie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie oświadcza, że Bank Spółdzielczy w Gostyninie i jego organy w zakresie swoich kompetencji będą stosować Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Jednocześnie Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie informuje o odstąpieniu od stosowania częściowo Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a mianowicie:

1.

1) **§ 8 ust. 4** w części dotyczącej:

„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie: Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności Banku Spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli zawiadamia się na piśmie wysłanym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego co najmniej 21 dni przed jego terminem. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi

kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

Ponadto w Banku Spółdzielczym w Gostyninie nie mają zastosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zawarte w § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Sporządził: Zespół zarządzania ryzykami

Karina Koprowicz

Zespół Zarządzania Ryzykami

Karina Koprowicz

Joanna Buchalska

Zespół Zarządzania Ryzykami

Buchalska Joanna

Bartosz Spychalski

Zespół Zarządzania Ryzykami

Bartosz Spychalski

Weryfikował: Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych

Aneta Spychalska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansowo-Księgowych

Aneta Spychalska

Zatwierdził:

Zarząd:

BANK SPÓŁDZIELCZY
GOSTYNINIE

[Signature]

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wojciech Biniewicz

Sekretarz Rady Nadzorczej

Tadeusz Jankowski

Załącznik nr 1
do Informacji finansowej z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Gostyninie
podlegającej ujawnieniu
wg stanu na 31.12.2025 r

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOSTYNINIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Gostyninie wg stanu na 31.12.2025 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności

Data :	Imię i nazwisko, stanowisko	Podpisy członków Zarządu
--------	-----------------------------	--------------------------

09.06.2026 r.	Marzena Wasilewska Prezes Zarządu
---------------	--------------------------------------

PREZES ZARZĄDU

Marzena Wasilewska

09.06.2026 r.	Aneta Spychalska Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych
---------------	---

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansowo-Księgowych

Aneta Spychalska

09.06.2026 r.	Jacek Wigura Członek Zarządu
---------------	---------------------------------

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura