

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2025 r.

*Załącznik do Uchwały Nr 95/2026 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 29.06.2026 r.
Załącznik do Uchwały 49/2026 r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 30.06.2026 r.*



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
i inne podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu
na 31 grudnia 2025 r.**

Spis treści:

I.	Wstęp.....	3
II.	Informacje ogólne o Banku	3
III.	System zarządzania	4
IV.	System zarządzania ryzykiem. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
V.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	7
VI.	Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	8
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	9
VIII.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	10
IX.	Ryzyko operacyjne	10
X.	Ryzyko płynności	12
XI.	Polityka zarządzania konfliktami interesów	15
XII.	Informacja o stopie zwrotu z aktywów.....	16
XIII.	Najważniejsze wskaźniki Banku - Wzór EU KM1	16
XIV.	Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)	18
XV.	Deklaracja dostępności produktów i usług stosowana przez Bank Spółdzielczy w Przasnyszu	22
XVI.	Procedura składania skarg i reklamacji	22
XVII.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu	22
XVIII.	Załącznik nr 1 Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2025 r.	24

I. Wstęp

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”;
- 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
- 3) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 4) Rekomendacji P, Rekomendacji M, Rekomendacji H oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), dokonuje ujawnienia informacji:
 - wynikających z art. 111a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe,
 - dotyczących najważniejszych wskaźników oraz
 - innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

2. Bank w zakresie ujawniania informacji może zastosować pominięcia informacji uznanych za:

- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 2) zastrzeżone – jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną;
- 3) poufne – jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.

4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

5. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049853. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi nr REGON 000509063, Bank posiada numer NIP 7610002509.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych prowadzących działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wysokość sumy bilansowej jest jednym z podstawowych mierników wielkości i potencjału ekonomicznego Banku, wskaźnik ten odzwierciedla skalę prowadzonej działalności bankowej. Na koniec roku obrotowego 2025 suma bilansowa wynosiła 474 228 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku, w przeliczeniu na pełne etaty, zatrudnionych było 61 pracowników.

III. System zarządzania

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. System zarządzania obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członowi Zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach obowiązującej w Banku procedury, o której mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze restrykcyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
3. System zarządzania ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka towarzyszącego działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.
4. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

IV. System zarządzania ryzykiem. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności. Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.
2. Bank, w ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka;
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku;
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka*, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znacznych zmian w Banku lub jego otoczeniu. Wyniki przeglądu prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* definiuje cele, zasady zarządzania ryzykiem oraz strukturę zarządzania ryzykiem i jest zgodna z założeniami określonymi w *Strategii rozwoju Banku*.
4. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* zawiera cele strategiczne, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
5. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
6. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej; bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontrolnych i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz procedurami wewnętrznymi i standardami rynku;
 - 2) na drugi poziom (II linia obrony) składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - b) działalność Komórki ds. zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących obszarach:
 - 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony jest niezależne od funkcjonowania drugiej linii obrony.
7. Zarządzanie ryzykiem ma charakter całościowy i obejmuje ono wszystkie jednostki organizacyjne Banku. W celu sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem w Banku określona została odpowiednia struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania oraz kontroli ryzyka od działalności operacyjnej. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz poprzez: zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania; zatwierdzenie strategii/polityk zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania; zatwierdzenie zasad raportowania do Rady

- Nadzorczej o rodzajach i poziomie ryzyka w działalności Banku, a także dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
- 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem poprzez ocenę procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej;
 - 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez: określenie apetytu na ryzyko; wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej dla potrzeb zapewnienia niezależności poprzez rozdzielenie zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania na drugim poziomie; opracowanie i przyjęcie strategii/polityk/procedur w zakresie poszczególnych ryzyk oraz szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałem oraz monitorowanie ich przestrzegania; nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku; odpowiada również za ustanowienie zasad raportowania przez właściwe jednostki i komórki organizacyjne, w tym zasad raportowania dla Rady Nadzorczej;
 - 4) Prezes Zarządu, który nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym wynikającym z prowadzonej przez Bank działalności oraz odpowiada za efektywne kierowanie Bankiem, dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej rzetelne i kompleksowe informacje na temat ryzyka;
 - 5) Komórka monitorująca ryzyko, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, realizuje zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem w zakresie: identyfikacji, pomiaru, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku odpowiednim organom i komórkom Banku; opracowuje regulacje wewnętrzne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem; proponuje wprowadzenie lub modyfikację limitów; przeprowadza testy warunków skrajnych; odpowiada za dokonanie okresowych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) Komórka ds. zgodności, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka braku zgodności na akceptowalnym poziomie; odpowiada za realizację zadań związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności na etapach: pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka; odpowiada za zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur Banku z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
 - 7) Komórka ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, która realizuje odpowiednie zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem pojedynczych transakcji bilansowych: dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego ekspozycji kredytowych oraz sporządza propozycję klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka;
 - 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej, która ma za zadanie m.in. kontrolę oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku;
 - 9) Komórka analityków kredytowych, która realizuje proces oceny zdolności kredytowej i zabezpieczeń, na podstawie dokumentacji kredytowej otrzymanej z pionu handlowego, przy

uwzględnieniu obowiązujących w Banku metodyk; opracowuje i przedkłada Zarządowi propozycję decyzji kredytowej dla analizowanej transakcji; odpowiada za realizację procesu przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego;

- 10) Pozostałe komórki/stanowiska (I linia obrony), które odpowiadają za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem mają obowiązek przestrzegać zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – w ramach przypisanych im w procedurach wewnętrznych zadań).
8. Raporty z analizy ryzyk przedkładane są okresowo Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu w cyklach czasowych ustalonych w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz w *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej*. Zakres, rzetelność oraz aktualność informacji zawartych w raportach umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ocenę profilu ryzyka.
9. Szczegółowe informacje dotyczące zasad i procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały określone w wewnętrznych regulacjach dotyczących poszczególnych ryzyk w Banku.

V. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. W roku 2025 r. Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń. Członkowie aktywnie uczestniczyli w pracach organu, wykonując obowiązki wynikające z przepisów prawa oraz postanowień statutu. Poziom uczestnictwa członków Rady Nadzorczej zapewnił prawidłową realizację zadań nadzorczych oraz efektywne funkcjonowanie Banku. Roczna frekwencja na posiedzeniach Rady Nadzorczej wyniosła 93,75%.
3. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest bankiem istotnym – w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, zatem liczba funkcji pełnionych przez Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej nie podlega przepisom art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
4. Zarząd Banku składa się z trzech osób: Prezesa Zarząd i dwóch Wiceprezesów.
5. Zgodnie ze Statutem Banku, Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza Banku, zaś Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli .
6. Na podstawie *Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*, Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej, a także ocenia Radę Nadzorczą w znaczeniu kolegialnym (zbiorowym).
7. Rada Nadzorcza, zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członów Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*, poddaje Członków Zarządu indywidualnej ocenie m.in. w

zakresie: kwalifikacji, kompetencji oraz reputacji a także w zakresie odpowiedzialności zbiorowej ocenia Zarząd Banku jako ciało kolegialne.

8. Informację o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Bank publikuje na stronie internetowej www.bsprzasnysz.pl/o-banku/informacje.

VI. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Przasnyszu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, którego celem zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

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

2. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem, funkcjonowaniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności.

3. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwa poziomy (linie obrony), wyodrębnione ze struktury Banku oraz trzeci poziom (linia obrony) pełniący funkcję audytu wewnętrznego:

I poziom, w ramach którego realizowane jest zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; na tym poziomie komórki organizacyjne/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli identyfikują ryzyka, projektują i wdrażają mechanizmy kontrolne oraz realizują czynności monitorowania poziomego (weryfikacji bieżącej lub testowania) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach linii;

II poziom, który stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; w ramach tej linii obrony realizowane jest zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I poziomie), które identyfikują, oceniają, kontrolują, monitorują i raportują o ryzyku, a także monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, jak i w stosunku do I poziomu w ramach monitorowania pionowego;

III poziom – audyt wewnętrzny, na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS, audyt wewnętrzny jest wyłączony ze struktury Banku i realizowany jest wyłącznie przez wyodrębnioną komórkę zorganizowaną w SSOZ BPS.

Niezależność ww. poziomów polega na organizacyjnej odrębności:

- 1) drugiego poziomu w zakresie tworzenia powiązań systemowych od pierwszego poziomu,

- 2) trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio stosowane są mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku.
5. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
 - 1) celów systemu kontroli,
 - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
 - 3) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
 - 4) zasady proporcjonalności.
6. Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych przez Zarząd Banku kryteriów, m. in. z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez: Zarząd Banku o sposobie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, Komitet Audytu, Komórkę ds. zgodności, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta oraz innych wynikających z czynności nadzorczych (kontrolnych) uprawnionych instytucji.
7. Szczegółowe informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej opisane zostały w dokumencie System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu, który został zamieszczony na stronie internetowej Banku <https://www.bsprzasnysz.pl/images/pdf/kontrolawew3.pdf>

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, w Banku zostały opracowane i wdrożone: *Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Przasnyszu* oraz *Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*. Obie polityki zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Celem opracowania i wdrożenia Polityk było:
 - 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności,
 - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
 - 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

3. Do stanowisk, o których mowa w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe, zaliczono Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego księgowego, Kierownika Zespołu zarządzania ryzykami i analiz, Specjalistę Komórki ds. zgodności, Specjalistę Komórki ds. kontroli wewnętrznej.
4. W Banku nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.
5. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia (wynagrodzenie za udział w posiedzeniach), a ich wysokość ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu oraz Głównego księgowego ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku ustala Zarząd z zastrzeżeniem, że wynagrodzenie stałe i zmienne Komórki ds. zgodności wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
6. Bank nie jest dużą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013 i średnia wartość aktywów Banku, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrachunkowy, nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, dlatego stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie.
7. Bank sformalizował zasady oceny wyników pracy, które były wyznacznikiem przyznania zmiennego składnika osobom zajmującym stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
8. Podstawą określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia jest ocena efektów pracy Członków Zarządu przeprowadzana przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. W przypadku pozostałych osób oceny dokonuje Zarząd Banku.
9. Bank korzysta z odstępstwa wynikającego z art. 433b ust. 2 w zakresie art. 450 CRR.
10. Bank przyjął zasadę, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekroczyć 30%. W 2025 r. relacja ta stanowiła 15,89 %.

VIII. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym w Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9cb Ustawy Prawo bankowe.

IX. Ryzyko operacyjne

1. Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk - zarządzanie relacjami z klientem), ryzyko ICT i ryzyko modeli.
2. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, limitowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, również redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank w poszczególnych obszarach działalności.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Powyższy cel jest realizowany m. in. poprzez wdrożenie właściwych regulacji wewnętrznych, w tym mechanizmów kontrolnych oraz zapewnienie właściwych planów ciągłości działania oraz planów awaryjnych.
4. Bank, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje zdarzenia, a następnie dokonuje ich ewidencjonowania oraz analizy przyczyn występowania zdarzeń.
5. Raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym prowadzone jest przez Bank w cyklach kwartalnych - dla Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Raporty zawierają informacje m.in. o: liczbie i rodzaju zdarzeń ryzyka operacyjnego, kosztach ryzyka w ramach poszczególnych klas zdarzeń i poziomie wykorzystania obowiązującego limitu, podjętych działaniach zapobiegawczych i naprawczych oraz wynikach przeprowadzonej analizy wskaźników KRI. Raz w roku raporty uzupełniane są o wyniki testów warunków skrajnych.
6. W 2025 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą wskaźnika bazowego (BIA), zgodnie z art. 315-316 Rozporządzenia CRR.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień **31.12.2025 r. wyniósł 3 812 727,44 zł.**
8. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
9. Zdarzenia operacyjne, które wystąpiły w 2025 r., ich charakter, częstotliwość oraz wielkość strat z nimi związanych, nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2025 w poszczególnych kategoriach ryzyka :

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość zdarzeń szt.	Wartość straty w zł.	
				niefinansowe	finansowe
1.	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	4	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4.	KiP	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-	-	-
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	24	142,65	-
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	66	203,49	1,14
Razem			94	346,14	1,14

X. Ryzyko płynności

1. Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności i ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Główny Księgowy, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej.
5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie stanowisk, które uczestniczą w działaniach operacyjnych od stanowisk odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka.
6. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
7. Nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.
8. Zarządzanie płynnością i monitorowanie ryzyka odbywa się z uwzględnieniem między innymi takich aspektów płynności jak: potrzeby płynnościowe i dostępne źródła finansowania, zapotrzebowanie na płynność w warunkach normalnych i kryzysowych, prognozowanie przyszłych przepływów dla aktywów jak i pasywów, wpływ innych rodzajów ryzyk (np. kredytowe, rynkowe, operacyjne, utraty reputacji) na płynność Banku, specyfiki oferowanych przez Bank produktów.
9. Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwój bazy depozytowej, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób prywatnych i innych podmiotów niefinansowych.
10. Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach Zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
11. Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje możliwość (w razie zaistnienia takiej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanych limitów lokacyjnych i/lub debetowych (w ramach limitu zaangażowania finansowego) oraz możliwość podniesienia ich. Ponadto przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje Bankowi możliwość zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego, uzyskanie pomocy finansowej z wydzielonej (dla wszystkich uczestników) 20% części Funduszu Zabezpieczającego w formie pożyczki płynnościowej lub gwarancji na dodatkowy limit płynnościowy w Banku BPS S.A.
12. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników

ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

13. Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze jak i o wewnętrzne miary i limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
14. W 2025 r. obowiązywały w Banku następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności:
 - a) wskaźnik płynności 1M,
 - b) wskaźnik płynności 3M,
 - c) wskaźnik płynności 1R,
 - d) wskaźnik adekwatności nadwyżki płynności,
 - e) wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych,
 - f) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych,
 - g) wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych,
 - h) wskaźnik bazy depozytowej I,
 - i) wskaźnik bazy depozytowej II,
 - j) wskaźnik pokrycia kredytów i pożyczek brutto depozytami ogółem klientów niebankowych,
 - k) udział dużych depozytów w bazie depozytowej.

Poziom podstawowych wskaźników płynności w 2025 r.

Wskaźnik	Limit min.	Wartość średnia w 2025 r.*	Wartość minimalna w 2025 r.*	Wartość na dzień 31.12.2025 r.
Wskaźnik płynności 1M	min. 1,00	2,50	2,39	2,40
Wskaźnik płynności 3M	min. 1,00	2,23	2,11	2,21
Wskaźnik płynności 1R	min. 1,00	2,01	1,94	2,09
Wskaźnik adekwatności nadwyżki płynności	min. 1,00	4,86	4,76	4,82
Baza depozytowa I	min 0,90	1,91	1,87	1,89
Baza depozytowa II	min. 1,10	2,23	2,16	2,28
Wskaźnik pokrycie aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min. 1,00	1,85	1,78	1,91
Wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych	min. 1,00	2,16	2,00	2,38

* Wartość obliczona na podstawie danych z każdego dnia sprawozdawczego w 2025 r.

15. Wszystkie wskaźniki zachowały dopuszczany poziom. Nie odnotowano przypadków ich przekroczenia lub niedotrzymania.
16. W 2025 r. dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) obowiązywała norma nadzorcza na poziomie min. 1,00. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu jako uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR. Dla Banku - uczestnika Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – norma wynosiła min. 0,80. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni

Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. Wskaźnik LCR skonsolidowany dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 4,05.

Kształtowanie się wskaźnika LCR z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego w 2025 r.:

LCR LIQUIDITY-DZIENNE	Wartość minimalna w 2025 r.	Wartość maksymalna w 2025 r.	Wartość na dzień 31.12.2025 r.
	4,77	5,67	5,67

Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego stanowiące nadwyżkę płynności wg stanu na koniec 2025 r. (w tys. zł)

Aktywa płynne	277 902
Wpływy (do 30 dni)	56 683
Wpływy (do 30 dni)	7 654
Wpływy płynności netto	49 029
Nadwyżka aktywów płynnych do osiągnięcia LCR min = 0,80	238 679

17. Dla wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) obowiązywała w 2025 r. norma nadzorcza na poziomie 1,00. Komisja nadzoru Finansowego w sierpniu 2021 r. zwolniła uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z indywidualnego wypełniania normy NSFR, wskazując jednocześnie Bank BPS SA, jako zobligowanego do dotrzymywania wymogów w tym zakresie. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na koniec 2025 r. w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu ukształtował się na poziomie 3,11. Zagregowany wskaźnik NSFR dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na koniec 2025 r. wyniósł 2,29 .

Kształtowanie się wskaźnika NSFR w 2025 r.

NSFR	Wartość minimalna w 2025 r.	Wartość maksymalna w 2025 r.	Wartość na dzień 31.12.2025 r.
	2,86	3,21	3,11

18. W celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności, Bank w okresach miesięcznych analizuje poziom kształtowania się skumulowanej luki płynności, czyli zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w określonych przedziałach czasowych, uwzględniające techniki oceny rzeczywistych przepływów pieniężnych, w tym analizy osadu we wkładach oraz zrywalności depozytów.

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

Luka (aktywa – pasywa)	do 1 dnia	od 1 do 7 dni	od 7 dni do 1 m-ca	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 roku do 3 lat
Aktywa	33 414	239 596	31 865	5 602	9 008	15 672	51 665
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 146	0	0	0	0	2 273	0
Pasywa	122 752	344	4 653	13 165	12 560	5 497	17 216

Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	4 140	0	0	0	0
Luka urealniona	-90 484	239 252	31 352	-7 563	-3 552	7 902	34 449
Luka skumulowana	-90 484	148 767	180 119	172 557	169 004	176 907	211 356
Wskaźnik płynności	0,27	695,58	7,74	0,43	0,72	2,02	3,00
Wskaźnik płynności skumulowany	0,27	2,20	2,40	2,21	2,09	2,09	2,18

19. W Banku funkcjonuje Plan awaryjny utrzymania płynności, który określa zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych wydarzeń. W 2025r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego utrzymania płynności.
20. Raporty dotyczące ryzyka płynności sporządzane są w Banku w trybie dziennym (zarządzanie płynnością śróddzienną), miesięcznym i kwartalnym. Raporty zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat wykorzystania limitów na to ryzyko. Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością przeprowadzane są w okresach kwartalnych testy warunków skrajnych i testy odwrócone. Ich wyniki pokazują skalę wrażliwości Banku na pogorszenie wewnętrznej sytuacji płynnościowej, jak i najbliższego otoczenia gospodarczego. Odbiorcami raportów dotyczących tego ryzyka są Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.
21. Dla ryzyka płynności naliczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy w przypadku spadku wartości wskaźnika LCR poniżej dopuszczalnego poziomu min. 1,00. W 2025 r. poziom wskaźnika LCR w poszczególnych miesiącach osiągał minimalny poziom, w związku z tym nie zachodziła konieczność naliczania dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.

XI. Polityka zarządzania konfliktami interesów

1. Na podstawie obowiązujących uregulowań zewnętrznych, w Banku została opracowana i wdrożona procedura *Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.
2. Bank przyjął następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktami interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, które prowadzą działalność konkurencyjną po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;

- 3) osoby powiązane, w tym członkowie organu Banku oraz pracownicy unikają wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu - dotyczy to również interesów ich najbliższych członków rodziny;
 - 4) członkowie organów Banku lub pracownicy wyłączają się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji lub właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) Bank stosuje podział zadań oraz wprowadza procedury w celu zapobiegania konfliktom interesów oraz ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych.
3. W Banku obowiązuje odrębna procedura, która reguluje zasady zawierania transakcji z członkami organów Banku lub podmiotami zależnymi, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.
 4. Nadzór nad przestrzeganiem zasad *Kodeksu etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów* sprawuje Rada Nadzorcza Banku.
 5. W 2025 r. w Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

XII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Według stanu na 31.12.2025 r. stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła: ROA netto **1,42**.

XIII. Najważniejsze wskaźniki Banku - Wzór EU KM1

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR).

Najważniejsze wskaźniki w latach 2024-2025 (w tys. zł)

		<i>a</i>	<i>b</i>
		31.12.2024r.	31.12.2025r..
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 703	34 464
2	Kapitał Tier I	27 703	34 464
3	Łączny kapitał	27 703	34 464
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	146 343	147 885
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	-	-
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,93	23,30
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,93	23,30
6a	Nie dotyczy		

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2025 r.

6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,93	23,30
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	1,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	11,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	-	-
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	451 127	478 526
14	Wskaźnik dźwigni %	6,14	7,20
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	222 959	248 848
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	65 328	56 683
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 671	7 728
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	54 657	48 955
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	4,08	5,08

Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	374 772	409 924
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	128 039	131 633
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,93	3,11

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

XIV. Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r., dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r., Bank ujawnia informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, co zostało przedstawione odpowiednio w poniższych tabelach.

Dane ilościowe przedstawione w poniższych tabelach wyrażone zostały w tysiącach złotych.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2025 r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancji finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	0	1 116	0	1 116	0	1 116	0	0
2	banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3	instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4	instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
7	gospodarstwa domowe	0	1 116	0	1 116	0	1 116	0	0
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Łącznie	0	1 116	0	1 116	0	1 116	0	0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2025 r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	217 220	217 220	0	3 964	2 704	0,305	0,252	585	673	0	0	0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	13 536	13 536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	68 841	68 841	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	237	237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 802	1 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	w tym MSP	1 802	1 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Gospodarstwa domowe	132 803	132 803	0	3 964	2 704	0,305	0,252	585	673	0	0	0
9	Dłużne papiery wartościowe	239 531	239 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	214 905	214 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	24 626	24 626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe												0
16	Banki centralne												0
17	Instytucje rządowe												0
18	Instytucje kredytowe												0
19	Inne instytucje finansowe												0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21	Gospodarstwa domowe												0
22	Łącznie	456 751	456 751	0	3 964	2 704	0,305	0,252	585	673	0	0	0

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2025r.:

		a		b	c	d		e	f	g		h	i	j		k	l	m	n		o	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata					Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2	w tym etap 3			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2	w tym etap 3						
1	Kredyty i zaliczki	217 220					3 964				183				2 983						774	
2	Banki centralne	0					0				0				0						0	
3	Institucje rządowe	13 536					0				0				0						0	
4	Institucje kredytowe	68 841					0				0				0						0	
5	Inne instytucje finansowe	238					0				0				0						0	
6	Przedsiębiorstw a niefinansowe	1 802					0				0				0						0	
7	w tym MSP	1 802					0				0				0						0	
8	Gospodarstwa domowe	132 803					3 964				183				2 983						774	
9	Dłużne papiery wartościowe	239 531					0				0				0						0	
10	Banki centralne	214 905					0				0				0						0	
11	Institucje rządowe	24 626					0				0				0						0	
12	Institucje kredytowe	0					0				0				0						0	
13	Inne instytucje finansowe	0					0				0				0						0	
14	Przedsiębiorstw a niefinansowe	0					0				0				0						0	
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 745					0				0				0						0	
16	Banki centralne																					
17	Institucje rządowe																					
18	Institucje kredytowe																					
19	Inne instytucje finansowe																					
20	Przedsiębiorstw a niefinansowe																					
21	Gospodarstwa domowe																					
22	Łącznie	460 496					3 964				183				2 983						774	

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.12.2025r.:

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	0	0

XV. Deklaracja dostępności produktów i usług stosowana przez Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Bank podtrzymuje intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa. Bank wprowadza również do oferty bankowości elektronicznej kolejne procesy samoobsługowe, dzięki czemu Klienci mogą codziennie realizować swoje najważniejsze potrzeby bez konieczności wizyty w oddziale – począwszy od wnioskowania o dodatkowe produkty, przez obsługę z dowolnego urządzenia oraz w dogodnym dla siebie momencie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu zapewnia o wysokiej, stale doskonalonej dostępności świadczonych usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych wraz z usługami towarzyszącymi oraz udzielania kredytów i pożyczek.

Placówki Banku Spółdzielczego są dostosowane do osób ze szczególnymi potrzebami poprzez zapewnienie, że:

1. Wejścia do budynków wyposażone w podjazdy dla wózków;
2. Komunikacja wewnątrz budynku zapewnia pełen dostęp i spełnia minimalne wymogi manewrowania wózkiem (150 cm x 150 cm) we wszystkich pomieszczeniach przeznaczonych do obsługi klientów;
3. Udostępnione parkingi uwzględniają miejsca dla osób niepełnosprawnych;
4. Obsługa klientów ze szczególnymi potrzebami jest realizowana z wykorzystaniem urządzeń technicznych spełniających wymogi w tym zakresie.

XVI. Procedura składania skarg i reklamacji

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu przyjmuje i rozpatruje skargi oraz reklamacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi przyjętymi w tym zakresie.

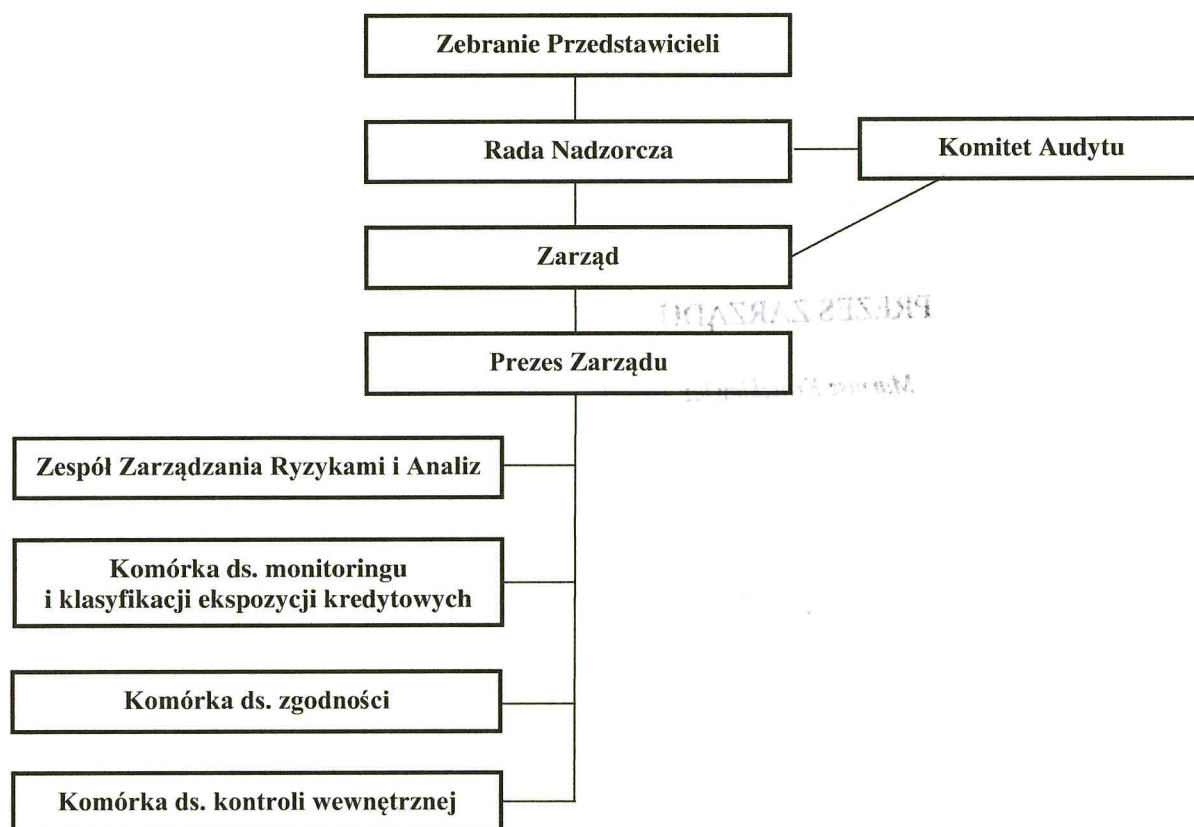
Pełna informacja o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji oraz skarg jest publikowana na stronie internetowej Banku <https://www.bsprzasnysz.pl/rozpatrywanie-reklamacji>

XVII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

XVIII. Załącznik nr 1 Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2025 r.



System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy członków Zarządu:

29.06./2026 r.

Mariusz Kroszkiewicz
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Mariusz Kroszkiewicz

29.06./2026 r.

Magdalena Jeznach
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Magdalena Jeznach

29.06./2026 r.

Marek Gierach
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Marek Gierach

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w PRZASNYSZU

