



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W ŻYRAKOWIE**

Grupa BPS

Informacje podlegające ujawnieniu

Raport roczny Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
uchwałą nr 26/2026 z dn. 18.06.2026 r.



SPIS TREŚCI:

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
IV. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej	9
V. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	9
VI. Najważniejsze wskaźniki	10
VII. Ryzyko płynności.....	11
VIII. Ryzyko operacyjne	12
IX. Ryzyko ESG	14
X. Polityka zarządzania konfliktem interesów.....	15
XI. Polityka w zakresie wynagrodzeń	16
XII. Oświadczenie	18

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie przedkłada niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Żyrakowie z siedzibą: 39-204 Żyraków 137 C, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000095480. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer REGON 000506580.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stając się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank prowadzi działalność w siedzibie Banku, która mieści się w Żyrakowie 137 C oraz Filii Banku w Dębicy ul. Kolejowa 29 i Punkcie Obsługi Klienta w Straszęcinie 125 G. Od 1 czerwca 2026 roku Punkt Obsługi Klienta zmienił swoją lokalizację na Straszęcin 125 F.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.

II. Podstawy prawne

1. Informacje podlegające ujawnieniu – Raport roczny Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r., zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych wymaganych informacji.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późn.zm.,
 - 2) Ustawie Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 4) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P.



3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.
4. Bank zaliczany jest do instytucji małych i niezłożonych, które są instytucjami nienotowanymi (nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym), w związku z czym ujawnia informacje zgodnie z Rozporządzeniem CRR w uproszczonym zakresie.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Prowadzenie działalności bankowej związane jest z ponoszeniem ryzyka. W celu zachowania bezpieczeństwa powierzonych środków w Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem.
2. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.
3. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):
 - 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Komórkę ds. zgodności, a także inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,



- 3) **trzecia linia obrony**, którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
4. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” oraz poszczególne polityki, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
5. Ryzyka uznane przez Bank jako istotne na datę 31.12.2025 roku stanowiły:

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako niewykonanie zobowiązania lub zagrożenie niewykonania zobowiązania. Ryzyko to wpływa na Bank w sposób najbardziej istotny, gdyż wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku:

- ryzyko koncentracji zaangażowań;
- ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych;
- ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, a także portfela inwestycji finansowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ich wysokiej dochodowości oraz poziomie bezpieczeństwa.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe (ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej ograniczone jest do ryzyka walutowego – ryzyka kursu walutowego) jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej;
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji, a dniem w którym otrzymywana jest płatność;
- wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.



Bank w swojej działalności utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to dla Banku 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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie takiej struktury aktywów i pasywów, która zapewniałaby osiągnięcie wysokiej rentowności i stabilnego wyniku finansowego. Bank równocześnie dąży do utrzymania zdolności terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów oraz optymalnego zarządzania nadwyżkami środków finansowych.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

- ryzykiem luki (niedopasowanie);
- ryzykiem bazowym;
- ryzykiem opcji.

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

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również:

- ryzyko modelu,
- ryzyko prawne,
- ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT),



- ryzyko AML/CFT.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do minimalizowania ich skutków.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych, w tym zasad ładu korporacyjnego, mogące doprowadzić do poniesienia przez Bank sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe rozumiane przez Bank jako ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze ryzyka wyniku finansowego, strategicznego, jak również reputacyjnego. Na ryzyko biznesowe mogą mieć również wpływ niekorzystne zmiany parametrów makroekonomicznych.

Celem podstawowym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest dostarczanie bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji, niepowodującego przekraczania apetytu na ryzyko oraz uzyskanie odpowiedniej wielkości dodatniego wyniku finansowego.

Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)

Ryzyko kapitałowe rozumiane przez Bank jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Celem Banku jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających utrzymywanie odpowiednich poziomów wskaźników kapitałowych oraz bezpieczeństwa



zgromadzonych depozytów, przy jednoczesnym osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Ryzyko spreadu kredytowego

Ryzyko spreadu kredytowego jest to ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych. Obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej. Pomiar ryzyka spreadu kredytowego powinien obejmować aktywa odsetkowe będące instrumentami finansowymi - papiery wartościowe, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP.

Bank bada wpływ tego ryzyka i tworzy kapitał wewnętrzny na jego pokrycie, celem zminimalizowania jego negatywnego wpływu na działalność operacyjną i inwestycyjną.

6. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.
7. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.
8. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank tego ryzyka.
9. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.
10. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.
11. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity



ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

IV. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący całą działalność Banku, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
 - skuteczności i wydajności działania Banku,
 - wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania wprowadzono Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie.
3. Regulamin określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniemi Zarządu w ramach systemu kontroli wewnętrznej jest projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności I i II poziomu systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria.

V. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

1. Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku. Kandydaci podlegają ocenie uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz posiadane kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:
 - „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu”,
 - „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.
2. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli, którzy podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:
 - „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu”,

- „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.

VI. Najważniejsze wskaźniki

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia

		a	b
		31.12.2025 r. dany rok	31.12.2024 r. rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 843	19 005
2	Kapitał Tier I	23 843	19 005
3	Łączny kapitał	23 843	19 005
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	46 851	54 441
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	50,89	34,91
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	50,89	34,91
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	50,89	34,91
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	50,89	34,91
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	50,89	34,91
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	50,89	34,91
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0%	8,0%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0%	0,0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0%	0,0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0%	0,0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%	0,0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0%	0,0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5%	2,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5%	10,5%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	42,9%	26,9%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	148 797	125 455
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,02%	15,15%
	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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	70 068	58 391
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 110	13 686
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 416	4 664
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 694	9 022
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	660%	647%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	150 755	130 469
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	68 968	48 282
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	219%	270%

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.) i Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

**2. Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych – zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia**

		a	b
		31.12.2025 r. dany rok	31.12.2024 r. rok poprzedni
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	46 851	54 441
1.1	ryzyko kredytowe	34 968	39 462
1.2	ryzyko rynkowe	-	-
1.3	ryzyko operacyjne	11 883	14 979
Regulacyjny wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych w podziale na poszczególne ryzyka			
2.1	ryzyko kredytowe	2 797	3 157
2.2	ryzyko rynkowe	-	-
2.3	ryzyko operacyjne	951	1 198

VII. Ryzyko płynności

1. Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
2. Ryzyko płynności jest to ryzyko zagrożenia 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.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) Zarządzania działalnością operacyjną Banku w ramach zapewnienia płynności;
 - 2) Monitorowanie ryzyka płynności przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz;
 - 3) Kontrola ryzyka płynności w ramach systemu kontroli wewnętrznej, działającego w Banku oraz poprzez komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielonych kredytów oraz sytuacji rynkowej.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem BPS lub



- z innymi bankami spółdzielczymi zrzeszonymi w BPS. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem BPS transakcje sprzedaży wierzytelności.
6. Zapisy regulacji dotyczących ryzyka płynności i finansowania opierają się również na Zasadach zarządzania ryzykiem płynności wydanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 7. Wskaźniki płynności na 31 grudnia 2025 r. wynosiły:
 - 1) LCR – 630% – przy wymaganej wartości nadzorczej minimum 100%,
 - 2) NSFR – 219% – przy wymaganej wartości nadzorczej minimum 100%,
 - 3) Aktywa płynne – 61,24% – przy wymaganej wartości minimum 30%.
 8. Skumulowana luka płynności do 1 miesiąca na koniec 2025 roku była dodatnia i wynosiła 40 494 tys. zł.
 9. Skumulowane wskaźniki płynności na koniec grudnia 2025 roku kształtowały się następująco:
 - 1) Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni – 1,47,
 - 2) Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca – 1,68,
 - 3) Wskaźnik płynności do 3 miesięcy – 1,56.
 10. W ramach analizy ryzyka płynności, co miesiąc przeprowadza się testy warunków skrajnych, wyniki testów służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

VIII. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).
2. Bank w 2025 roku wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC).

TABELA EU OR2

		a	b	c	d
	Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe	2025	2024	2023	Wartość średnia
1	Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)				3 470 996,46
1a	Przychody z tytułu odsetek i leasingu	9 384 193,51	9 003 300,32	8 618 205,71	9 001 899,85
1b	Koszty z tytułu odsetek i leasingu	2 071 363,77	1 583 377,70	1 704 005,14	1 786 248,87
1c	Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów	176 483 846,43	155 627 097,67	130 688 583,56	154 266 509,22
1d	Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy	-	-	-	-
2	Składnik dotyczący usług (SC)				4 411 302,09



2a	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 074 923,86	995 057,36	907 331,83	992 437,68
2b	Koszty z tytułu opłat i prowizji	140 046,50	131 384,32	117 608,15	129 679,66
2c	Pozostałe przychody operacyjne	6 985,79	750 151,20	50 687,33	269 274,77
2d	Pozostałe koszty operacyjne	3 834 506,84	3 367 971,12	3 054 115,28	3 418 864,41
3	Składnik finansowy (FC)				39 918,05
3a	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TC)	-	-	-	-
3b	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BC)	44 499,20	36 596,05	38 658,90	39 918,05
4	Wskaźnik biznesowy				7 922 216,60
5	Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)				950 665,99

3. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2025 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela – w tys. zł:

Rodzaj zdarzenia	Suma	Transfer	Faktyczne
1. Oszustwa wewnętrzne (OW)	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne (OZ)	3,8	-	3,8
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy (PK)	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne (KP)	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi (UZ)	0,8	-	0,8
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów (ZD)	0,8	-	0,8
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (DT)	5,1	4,2	0,9
RAZEM:	10,5	4,2	6,3

4. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze. Zarejestrowane zdarzenia nie miały znaczącego wpływu na wynik Banku.
5. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
- 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów odpowiedzialnych za zapobieganie występowaniu oraz za zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
 - 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających 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 monitoringiem 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) stosowanie ubezpieczeń;
 - 6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
6. Bank w analizowanym okresie badał także ryzyko związane z ICT. Analiza środowiska IT oraz prowadzony rejestr awarii i naruszeń bezpieczeństwa wykazały ryzyko w tym obszarze na poziomie akceptowalnym.

IX. Ryzyko ESG

1. Jako ryzyko ESG rozumie się możliwość wystąpienia negatywnego finansowego wpływu na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na jej klientów/kontrahentów.
2. Do czynników ESG zalicza się czynniki o charakterze środowiskowym, społecznym oraz związane ze sprawnym zarządzaniem i ładem korporacyjnym. Ryzyko środowiskowe, związane ze zmianami klimatu składa się z ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia.
3. Strategia Banku w zakresie ESG jest przedstawieniem podejścia Banku do zrównoważonego rozwoju. Opiera się na trzech filarach, będących częścią Agendy ONZ na rzecz Zrównoważonego Rozwoju:
 - 1) Ekologia i klimat;
 - 2) Działania społeczne;
 - 3) Kultura organizacyjna.
4. Bank realizuje działania w poszczególnych obszarach poprzez cele wyodrębnione w Strategii Banku w zakresie ESG, będącej częścią Strategii Rozwoju.
5. W ramach procesu zarządzania ryzykiem, Bank posiada limit na udział ekspozycji kredytowych mających wysoki wpływ na czynniki środowiskowe oraz oddziałujące na zmiany klimatu



(czynniki ESG) w ekspozycjach kredytowych ogółem (wg wartości nominalnej). Ekspozycje te nie mogą przekroczyć 5% portfela kredytowego.

Na koniec 2025 roku Bank nie był zaangażowany w takie ekspozycje w związku z czym udział ten wynosił 0,0%. Podobnie w przypadku ekspozycji wobec podmiotów sektora paliw kopalnych, Bank nie zidentyfikował na koniec grudnia 2025 roku takich ekspozycji.

X. Polityka zarządzania konfliktem interesów

1. Jako konflikt interesów Bank identyfikuje okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku i interesami pracownika, z uwzględnieniem obowiązku działania przez pracownika w sposób rzetelny, zgodnie z najlepiej pojętym interesem Banku. Konflikt interesów powstaje w szczególności, gdy pracownik posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów Banku.
2. W ramach Polityki zgodności, Bank wdrożył „Zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.
3. Celem Zasad 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.
4. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów;
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
5. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku funkcjonuje Rejestr, prowadzony przez Komórkę ds. zgodności. Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów.
6. Komórka ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.



XI. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z dn. 10.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
2. Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.
3. Wysokość wynagrodzenia ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę oceny efektów pracy pracowników istotnych.
4. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu finansowego w oparciu o:
 - 1) kryterium ilościowe oraz jakościowe – w przypadku oceny Członków Zarządu.
 - 2) kryteria jakościowe – w przypadku oceny Komórki ds. zgodności oraz Głównego Księgowego.
5. Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte na koniec ostatnich trzech lat kalendarzowych oraz na koniec analizowanego kwartału (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu finansowego:
 - 1) zysk brutto;
 - 2) jakość portfela kredytowego;
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy;
 - 4) udział ekspozycji kredytowych mających wysoki wpływ na czynniki środowiskowe oraz oddziałujące na zmiany klimatu (czynniki ESG) w ekspozycjach kredytowych ogółem.
6. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia ustalany jest zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2-13/36/UE.
7. Obowiązująca w Banku Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy:
 - 1) Ustawy Prawo Bankowe (art. 9ca ust. 1 b) – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrotowy), nie przekracza równowartości



w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

- stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
- ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;

2) Rozporządzenia MFFiPR z dn. 8 czerwca 2021 r.:

- § 25 ust. 3 pkt 4 lit. a – stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby;
- § 30 ust. 2 – Bank stosuje przepisy Rozporządzenia, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

8. W Banku nie ma osób otrzymujących wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR, w związku z tym Bank nie publikuje szczegółowych informacji w zakresie wynagrodzeń tych osób.
9. Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia, w związku z czym Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.
10. Wysokość stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wyniosła w 2025 roku 2,01 przy ustalonym przez Radę Nadzorczą na poziomie maksymalnie 2,50.

Żyraków, dn. 18.06.2026 r.

Sporządził:

Paweł Czaja

Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

Zatwierdził:

Lidia Bokota

Komórka ds. zgodności

XII. Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godz. 8 – 15.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowania 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:

18.06.2026 r.	Danuta Klabacha Prezes Zarządu
18.06.2026 r.	Katarzyna Kędzior-Rokita Członek Zarządu
18.06.2026 r.	Paweł Czuchra Członek Zarządu