



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PRZEWORSKU**

Grupa BPS

Załącznik do

Uchwały nr 55/2026

Zarządu Banku Spółdzielczego w Przeworsku

z dnia 30.06.2026 r.

Uchwały nr 44/2026

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przeworsku

z dnia 02.07.2026 r.

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
Na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

Banku Spółdzielczego w Przeworsku

według stanu na 31.12.2025 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Przeworsku

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):

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Bank BPS S.A.	745 452,35 zł	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00 zł	Spółdzielczy System Ochrony	Nie pomniejsza

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na dzień 31.12.2025 r.).

Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.

II. Najważniejsze wskaźniki (art. 447):

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		(w tys. zł.)	
		a	b
		31.12.2025 dany rok	31.12.2024 rok poprzedni
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 280	18 755
2	Kapitał Tier I	22 280	18 755
3	Łączny kapitał	22 280	18 755
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 366	62 833
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	55 366	62 833
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	40,24%	29,85%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	40,24%	29,85%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	40,24%	29,85%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	40,24%	29,85%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	40,24%	29,85%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	40,24%	29,85%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	32,24%	21,85%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	222 728	215 757
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,00%	8,69%
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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	133 383	133 165
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 282	27 133
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 698	3 037
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18 584	24 096
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	717,72%	552,63%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	234 270	205 434
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	98 476	80 315
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	237,90%	255,78%

III. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025 roku, w podziale na kategorie zdarzeń, oraz działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat.

(w tys. zł)

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego	Strata	Ilość
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	29
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,	0	0
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,	18	35
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	0	469

Działania mitygujące, jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat:

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

- przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące z pracownikami winnymi zaniedbań,
- dokonano wymiany sprzętu komputerowego,
- wprowadzono zmiany w systemie informatycznym,
- dokonano zmian w regulacjach zgodnie z obowiązującymi Rekomendacjami i przepisami prawa,
- przeprowadzono kontrole funkcjonalne,
- zaplanowano działania mające na celu ograniczenie występowania czynników ryzyka błędu pracowników takie jak:
 - oferowanie klientom rachunków oraz zleceń stałych w celu zmniejszania ilości wpłat kasowych;
 - zachęcanie klientów do korzystania z usług bankowości elektronicznej w celu zmniejszenia ilości przelewów składanych w formie papierowej;
 - opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania.

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

W 2025 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

Ryzyko stopy procentowej:

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono: • ryzyko niedopasowania, • ryzyko bazowe. • ryzyko opcji klienta. Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody: • luka przeszacowania, • metoda zmiany wyniku odsetkowego, • miara wartości ekonomicznej (oparta na zmodyfikowanej duracji kapitału), • miara rozszerzonego wyniku odsetkowego netto. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Ryzyko stopy procentowej oraz adekwatność i skuteczność mechanizmów zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i instytucjonalnej.	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania 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	art. 448 ust. 1 lit. f)

	przeszacowania, 2. zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB), 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. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych, 5. Testy warunków skrajnych - raz na kwartał (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu)	
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB Pomiar, monitorowanie i raportowanie odbywa się nie rzadziej niż raz w miesiącu wg stanu na koniec każdego miesiąca. Do pomiaru wykorzystywane są co najmniej następujące metody: a) luka przeszacowania, b) zmiana wyniku odsetkowego, c) miara rozszerzonego i całkowitego wyniku odsetkowego, d) analiza podstawowych wskaźników, e) szacowania zmian wartości ekonomicznej.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach) Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe (1-6) zmiany EVE: art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2 9: 1) I szok - równoległy wzrost, 2) II szok - równoległy spadek, 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. Scenariuszem warunków skrajnych przy wyniku odsetkowym netto objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe).	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) Bank nie stosuje założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB,	art. 448 ust. 1 lit.

	a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach) Bank stosuje systemów limitów w zakresie zmiany wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału w celu ograniczania ryzyka IRRBB.	e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) Bank nie stosuje założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto.	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji Miary IRRBB - miary wartości ekonomicznej (EV) oraz miary wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej, stosowane w kontekście wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Miary wartości ekonomicznej (EV) - miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych. Miary EV odzwierciedlają zmiany wartości w pozostałym okresie trwania instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, tj. do czasu, aż wszystkie pozycje zostaną zlikwidowane. Miary wyniku odsetkowego netto - miary zmian w oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych.	art. 448 ust. 1 lit. d)
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie) Bank nie dokonał zmiany miar IRRBB.	
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności Depozyty o nieustalonym terminie zapadalności w luce podstawowej ujmowane są w przedziale przeszacowania zgodnie z możliwością zmiany ich oprocentowania.	art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres 31.12.2025	Poprzedni okres 31.12.2024	Bieżący okres 31.12.2025	Poprzedni okres 31.12.2024
1.	Równoległy wzrost szoku	770,40	-249,98	1 927,21	1 692,99
2.	Równoległy spadek szoku	-4 142,94	-2 613,52	-4 900,77	-4 251,33
3.	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	1 203,84	1 896,57		
4.	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-1 114,73	-1 832,56		
5.	Wzrost stóp krótkoterminowych	-133,44	-1 006,13		
6.	Spadek stóp krótkoterminowych	-2 059,38	-865,55		

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZEWORSKU

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Przeworsku niniejszym oświadcza, że Informacja dotycząca ujawnień wg stanu na dzień 31.12.2025 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

**Zarząd i Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Przeworsku**