



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

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

według stanu na 31.12.2025 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

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.

Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem -art.435 Rozporządzenia

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Strategia działania zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd oraz zatwierdzone przez Zarząd instrukcje i regulaminy , obejmujące obszary ryzyka które Bank uznał za istotne.

Misja Banku

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi. Realizując swoją misję, Bank bierze aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych - w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami.

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

Bank Spółdzielczy w Hajnówce będzie realizował swoją misję, jako bank silny, nowoczesny, bezpieczny i sprawnie zarządzany, oferujący po konkurencyjnych cenach właściwie skomponowany i odpowiadający potrzebom klientów wachlarz usług i produktów bankowych. Bank wspiera inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel. Będąc

takim bankiem, może skutecznie wspierać inicjatywy i wysiłek poszczególnych osób i całej społeczności, aby być pożądanym i cenionym partnerem.

Wizja Banku

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania.

Wizja Banku Spółdzielczego w Hajnówce jest następująca:

***NOWOCZESNOŚĆ, EFEKTYWNOŚĆ, INNOWACYJNOŚĆ I OSTROŻNOŚĆ
GWARANTUJĄCA
BEZPIECZEŃSTWO ŚRODKÓW NASZYCH KLIENTÓW TO CECHY BANKU
WAŻNE DZIŚ I W PRZYSZŁOŚCI***

Kultura organizacyjna

Kultura organizacyjna precyzuje wartości, cechy wyróżniające i identyfikujące Bank oraz jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem.

Kultura organizacyjna Banku ukierunkowana jest na:

- Orientację na klienta,
- Bliskość wobec lokalnego środowiska,
- Jakość świadczonych usług,
- Przedsiębiorcze myślenie,
- Rozwagę i odpowiednie uwzględnianie ryzyka w procesach planowania i decyzji,
- Podmiotowe traktowanie pracowników.

Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu bankowym.

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie:

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą Strategię
Akcje BPS SA	-	1.454.562,50
Udziały TUW	-	1.000,00
SOZ BPS SA	-	2.000,00
Akcje SGB	-	2.304,00

2. Zestawienie papierów wartościowych wg stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie;

<i>lp</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość nominalna w zł</i>	<i>Wartość bilansowa w zł</i>
1	Bony pieniężne NBP	79 000 000,00	79 041 695,30
2	Obligacje skarbowe PS 1026	5 000 000,00	4 983 939,09
3	Obligacje BGK	10 000 000,00	9 958 282,38
4	Obligacje PFR	5 000 000,00	4 980 659,06
5	Obligacje DS1034	20 000 000,00	19 560 880,66
6	Obligacje komunalne	12 325 000,00	12 401 590,75
<i>Razem</i>		<i>131 325 000,00</i>	<i>130 927 047,24</i>

II. Fundusze własne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze wskaźniki Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	31 009	26 410
2	Kapitał Tier 1	30 994	26 410
3	Łączny kapitał	30 994	26 410
0			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	65 294	76 853
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	47,49%	34,37%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	47,47%	34,37%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	47,47%	34,37%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonych bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonych bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	36,99%	23,87%
0			
13	Miara ekspozycji całkowitej	254 072	234 249
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,20%	11,27%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	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 (%)	3%	3%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5,50%	5,50%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	123 323	95 016
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 051	21 948
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 026	2 592
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	20 025	19 356
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	615,8%	490,9%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	213 057	190 231
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	96 340	99 278
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	221%	192%

Na dzień 31.12.2025 r. kapitał podstawowy Tier I wyniósł 47,49%, łączny kapitał Tier I wyniósł 47,47%. Łączny kapitał na koniec roku 2025 ukształtował się na poziomie 30 994,00 tys. zł co oznacza wzrost o 4 584,00 tys. zł (117,36%) w stosunku do końca roku 2024.

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota w tys. zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	250 744
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	8 319
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	259 063

1. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) w tys. zł		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	250 744
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 15,00
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	250 729
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 319
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	30 994
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	259 048
22	Wskaźnik dźwigni	11,96%

IV. Rekomendacja M

Definicja ryzyka operacyjnego została przyjęta w Nowej Umowie Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego, gdzie ryzyko operacyjne zostało określone jako „ryzyko straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych

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

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Strata netto
1. Oszustwa wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	-	-
	2) kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	-	-
	2) bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	-	-
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3) podziały i dyskryminacja	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3) wady produktów	-	-
	4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5) usługi doradcze	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1) systemy	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3) napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6) sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		-	-

Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje **metodę wskaźnika bazowego**; W kontekście ryzyka operacyjnego, wskaźnik BIA (Basic Indicator Approach) to metoda, która określa wymóg kapitałowy banku, obliczany jako określony procent od średniej z trzech lat sumy wyników odsetkowych i pozaodsetkowych banku, co odzwierciedla jego ryzyko operacyjne. Wskaźnik ten jest częścią regulacji Bazylea II dotyczącej adekwatności kapitałowej dla instytucji bankowych .

W celu zapobiegania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych , zarówno o charakterze doraźnym jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia , niwelowanie nieprawidłowości.

Działania o charakterze systemowym to stosowanie zabezpieczeń systemów , doskonalenie procesów operacyjnych , szkolenia , stosowanie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2025 r.

V. Polityka wynagrodzeń

W 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Hajnówce. Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Hajnówce maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie max. 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Wyżej wymieniony wskaźnik na datę 31-12-2025 r wyniósł 220,49%

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego.

	Stałe składniki brutto w zł.	Zmienne składniki brutto w zł.	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorczej	110 400,00	-	9
Członkowie Zarządu	618 582,87	-	3

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń w 2025 roku osobom zajmującym istotne stanowiska kierownicze nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

VI. Zarządzanie konfliktem interesu

W Banku Spółdzielczym w Hajnówce, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesu obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych
- 2) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 3) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,

- 2) system zbierania , przekazywania i wykorzystywania informacji w zakresie ryzyka konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Sporządził. Sylwia Wasiluk

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
[Signature]
Elżbieta Bugwin

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
664
Joanna Golonko

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
[Signature]
Nadzieja Markiewicz